

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ 2024 жылдың 3-тоқсаны үшін қаржылық есептілігіне түсіндірме жазба

Қызметтің негізгі бағыттары

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (бұдан әрі мәтін бойынша «Қор») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 26 сәуірдегі № 665 қаулысына сәйкес құрылды. Қор Қазақстан Республикасының аумағында акционерлік қоғам ретінде тіркелген және өз қызметін жүзеге асырады.

Қордың негізгі қызметі - екінші деңгейдегі банктер, микроқаржы ұйымдары және лизингтік компаниялар арқылы кредиттеу бағдарламалары шеңберінде қаржыландыру, пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялау, кепілдендіру, консультациялық қолдау көрсету, ақпараттық-талдау материалдарын тарату. Қор Қазақстанда ШОБ-ті қаржыландыру үшін жеке және қарыз қаражатын пайдаланады.

Қордың 20 өңірлік филиалы бар. Оның бас кеңсесі Қазақстанның Алматы қаласында орналасқан. 2024 жылғы 30 қыркүйегіндегі жағдай бойынша Қорда 454 қызметкер жұмыспен қамтылды.

Қордың тіркелген заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Гоголь көшесі, 111.

Қордың жалғыз акционері «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ болып табылады. Қазақстан Республикасының Үкіметі Қордың түпкілікті бақылаушы тарабы болып табылады.

Қаржылық есептілікті дайындау негізі

Осы қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды және мың теңгемен ұсынылған.

Бухгалтерлік баланса түсіндірме

Баланс баптарының мағынасын ашу:

1. Қысқа мерзімді активтер:

Ақша қаражаты және олардың баламалары: Есепті кезеңнің аяғындағы банк шоттарындағы құнсыздану резервін шегергендегі қалдықтар 86,380,362 мың теңгені құрады. Төменде баптар ашып көрсетілген.

	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
ҚРМК, ҰБ және ЕДБ-дегі банк шоттарындағы ағымдағы шоттар	80 756 112	103 055 361
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем сатып алу және кері сату шарттары («кері репо»)	5 624 250	37 907 621
Жиыны	86 380 362	140 962 982

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында баланстық құны 37,680,556 мың теңгені құрады. Төменде баптар ашып көрсетілген.

	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Клиенттерге берілген кредиттер	724 439	727 564
Қаржы мекемелеріне берілген, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	16 256 303	17 485 581
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	19 684 399	9 185 214
Жиыны	36 665 141	27 398 359

Оның ішінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздар 1,015,415 мың теңге сомасын құрайды, есепті кезеңнің басына 842,629 мың теңге

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Өзге де корпоративтік эмитенттердің облигациялары	1 015 415	805 618
Итого	1 015 415	805 618

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 3,399,459 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚРМК	3 354 841	3 250 295
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	32 720	13 201
ЕДБ облигациялары	11 898	24 644
Жиыны	3 399 459	3 288 140

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ күн бойынша есепке алынатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 4,230 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	4 230	2 600
Жиыны	4 230	2 600

2. Ұзақ мерзімді активтер:

Есепті кезеңнің аяғында амортизацияланған күн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері 276,924,150 мың теңгені құрады. Төменде баптардың ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Клиенттерге берілген кредиттер	39 159	55 608
Қаржы мекемелеріне, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	202 360 622	246 450 264
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	47 675 137	-
Жиыны	250 074 918	246 505 872

Оның ішінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздар 26,849,232 мың теңге сомасын құрайды, есепті кезеңнің басына 29,367,282 мың теңге.

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 4,225,578 мың теңгені құрады.

Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	3 628 196	3 466 525
ЕДБ облигациялары	597 382	584 918
Жиыны	4 225 578	4 051 443

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ күн бойынша есепке алынатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 69,179 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	69 179	68 501
Жиыны	69 179	68 501

Негізгі құралдар: Негізгі құралдар мен пайдалану құқығы түрі актив есепті кезеңнің аяғында 1,855,951 мың теңгені құрады. Негізгі құралдардың жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 2,097,304 мың теңгені құрады.

Материалдық емес активтер: Материалдық емес активтердің есепті кезеңнің аяғындағы баланстық құны 182,726 мың теңгені құрады, оның ішінде бағдарламалық камтамасыз ету және лицензиялар бар. Материалдық емес активтердің жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 760,722 мың теңгені құрады.

3. Қысқа мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында қарыз қаражаты 6,774,518 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген:

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	106 986	65 486
Муниципалдық органдар	6 662 200	7 222 246
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	43	168
Жиыны	6 769 229	7 287 900

Оның ішінде осы бапта Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың 5,289 мың теңге сомасындағы қысқа мерзімді баланстық/әділ құны көрсетіледі, ал есепті кезеңнің басына 25,122 мың теңге сомасында есептеледі.

Өзге қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында 29,631,537 мың теңгені құрайды. Төменде баптардың ашып көрсетілуі келтірілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Кредиторлық берешек	235 754	256 599
Төлеуге арналған дивидендтер	-	27 014 412
Есептелген комиссиялық шығыстар	125 988	127 869
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	23 672 554	20 864 502
Шағын және орта бизнестің сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялауға арналған қаражат	5 341 395	23 508 702
Қаржылық жалдау бойынша міндеттемелер	255 846	234 919
Жиыны	29 631 537	72 007 003

4. Ұзақ мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында 148,279,405 мың теңгені құрады.

Қарыздарды нақтылау кестеде көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Муниципалдық органдар	32 456 220	32 999 193
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	114 323 186	112 515 501
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	499 999	499 999
Жиыны	147 279 405	146 014 693

Оның ішінде осы бапта шығарылған борыштық бағалы қағаздардың баланстық/әділ құны 1,000,000 мың теңге сомасында есептеледі, ал есепті кезеңнің басына 1,000,000 мың теңге сомасында есептеледі.

5. Капитал

Жарғылық (акционерлік) капитал 102,920,273 мың теңгені құрады. Өзгеріссіз.

Өзге жиынтық кірістің құрауыштары – 8,391,187 мың теңге.

Басқа резерв - 316,430 мың теңге.

Бөлінбеген пайда (ББП) есепті кезеңнің аяғында 81,589,940 мың теңгені құрады.

6. 2023 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 2024 жылғы 3-тоқсандағы Қордың кірістері мен шығыстары бойынша түсіндірмелер:

	<i>мың теңге</i>	
	2024 жылғы 30 қыркүйек	2023 жылғы 30 қыркүйек
Өткізу бойынша шығыстар	(588 359)	(376 894)
Әкімшілік шығыстар	(1 612 736)	(1 391 071)
Операциялық пайда (залал) жиыны	(2 201 095)	(1 767 965)
Қаржылық кірістер	8 696 741	8 795 571
Қаржылық шығыстар	(1 254 639)	(510 818)
Өзге де кірістер	17 308 888	13 283 257
Өзге де шығыстар	(14 127 840)	(7 871 290)
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	8 442 055	11 928 755
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))		
Жалғасып отырған қызметтен алынатын салық салудан кейінгі пайда (залал)	8 442 055	11 928 755

2024 жылдың 3-тоқсанында Қор 8,442,055 мың теңге мөлшерінде пайда алды.

Басшы: Бурибаева Г.А.

(тегі, аты, әкесінің аты)

Бас бухгалтер: Бекмуратова А.Т.

(тегі, аты, әкесінің аты)

Келісілді:

Басқарма Төрайымының орынбасары: Мақажанов Б.Н.

(тегі, аты, әкесінің аты)



Ұйымның атауы: "ДАМУ" КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУ ҚОРЫ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Қайта ұйымдастыру туралы мәлімет: -

Ұйымның қызметінің түрі: Деятельность специальных фондов финансовой поддержки инициатив субъектов частного предпринимательства

Ұйымдастыру-құқықтық нысан: Акционерное общество

Есептілік нысаны: Не консолидированный

Қызметкерлердің орташа жылдық саны: 454 адам

Кәсіпкерлік субъектісі: Крупный

Заңды мекен-жайы (ұйымның)

Казахстан, 050004, Алматы г.а., Алмалинская р.а., ул.Гоголя, д.111, (727) 244-55-66, 244-55-77,
info@fund.kz, Akmaral.Bekmuratova@fund.kz, www.damu.kz

30.09.2024 жағдай бойынша

Бухгалтерлік баланс

мың. тенге

Активтер	Жол коды	Есепті кезеңнің аяғында	Есепті кезеңнің басында
Активтер			
I. Қысқа мерзімді активтер:			
Ақша қаражаты және оның баламалары	010	86 380 362	140 962 982
Қысқа мерзімді амортизациялық құнмен бағаланған қаржылық активтер	011	37 680 556	28 240 988
Қысқа мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	012	3 399 459	3 288 140
Қысқа мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	013	4 230	2 600
Өтегенге дейін ұсталатын қаржы активтері	014		
Өзге де қысқа мерзімді қаржы активтері	015	10 467 564	4 305 975
Қысқа мерзімді сауда және өзге де дебиторлық берешек	016		
Жалдау бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек	017	3 175	2 736
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді активтер	018		
Ағымдағы табыс салығы	019	5 679 720	2 864 526
Қорлар	020	61 910	47 859
Биологиялық активтер	021		
Өзге де қысқа мерзімді активтер	022	230 450	285 202
Қысқа мерзімді активтердің жиыны (010-жолдан бастап 022-жолды қоса алғандағы сомасы)	100	143 907 426	180 001 008
Сатуға арналған активтер (немесе істен шыққан топтар)	101	230 233	230 233
II. Ұзақ мерзімді активтер			
Ұзақ мерзімді амортизациялық құнмен бағаланған қаржылық активтер	110	276 924 150	275 873 154
Ұзақ мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	111	4 225 578	4 051 443
Ұзақ мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	112	69 179	68 501
Ұзақ мерзімді туынды қаржылық құралдары	113		
Бастапқы құны бойынша есепке алынатын инвестициялар	114		
Үлестік қатысу әдісімен есепке алынатын инвестициялар	115		
Өзге де ұзақ мерзімді қаржылық активтері	116		
Ұзақ мерзімді сауда және өзге де дебиторлық берешек	117		
Жалдау бойынша ұзақ қысқа мерзімді дебиторлық берешек	118		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша ұзақ мерзімді активтер	119		
Инвестициялық мүлік	120		
Негізгі қаражат	121	1 855 951	1 825 494
Пайдалану құқығы түрі актив	122	553 498	614 989
Биологиялық активтер	123		
Барлау және бағалау активтері	124		
Материалдық емес активтер	125	182 726	219 189
Кейінге қалдырылған салықтық активтер	126	1 395 507	1 395 507
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	127		
Ұзақ мерзімді активтердің жиыны (110-жолдан бастап 127-жолды қоса алғандағы сомасы)	200	285 206 589	284 048 277
Баланс (100 жол + 101 жол + 200 жол)		429 344 248	464 279 518

Міндеттеме және капитал			
III. Қысқа мерзімді міндеттемелер			
Амортизациялық құнмен бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер	210	6 774 518	7 313 022
Пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер	211		
Қысқа мерзімді туынды қаржылық құралдары	212		
Өзге де қысқа мерзімді активтер	213	29 631 537	72 007 003
Қысқа мерзімді сауда және өзге де кредиторлық берешек	214		
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	215		
Табыс салығы бойынша ағымдағы салық міндеттемелері	216	87 404	108 921
Қызметкерлерге сыйақылар	217	90 895	111 036
Жалдау бойынша қысқа мерзімді берешек	218		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді міндеттемелер	219		
Мемлекеттік субсидиялар	220		
Төленетін дивидендтер	221		
Өзге де қысқа мерзімді міндеттемелер	222	16 374 717	16 453 943
Қысқа мерзімді міндеттемелердің жиыны (210 жолдан 222 жолды қоса алғанда сомасы)	300	52 959 071	95 993 926
Сатуға арналған істен шыққан топтардың міндеттемелері	301		
IV. Ұзақ мерзімді міндеттемелер			
Амортизациялық құнмен бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер	310	148 279 405	147 014 693
Пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер	311		
Ұзақ мерзімді туынды қаржылық құралдары	312		
Өзге де ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелері	313	331 759	417 232
Ұзақ мерзімді сауда және өзге де кредиторлық берешек	314		
Ұзақ мерзімді бағалау міндеттемелері	315		
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер	316		
Қызметкерлерге берілетін сыйақылар	317		
Жалдау бойынша ұзақ мерзімді берешек	318		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша ұзақ мерзімді міндеттемелер	319		
Мемлекеттік субсидиялар	320		
Өзге де ұзақ мерзімді міндеттемелер	321	34 556 183	36 159 061
Ұзақ мерзімді міндеттемелердің жиыны (310 жолдан 316 жолды қоса алғанда сомасы)	400	183 167 347	183 590 986
V. Капитал			
Жарғылық (акционерлік) капитал	410	102 920 273	102 920 273
Эмиссиялық кіріс	411		
Сатып алынған меншікті үлес құралдары	412		
Резервтер	413	8 391 187	8 290 017
Бөлінбеген пайда (өтелмеген залал)	414	81 589 940	73 167 886
	415	316 430	316 430
Негізгі ұйымның меншік иелеріне тиесілі капиталдың жиыны (410 жолдан 414 жолды қоса алғанда сомасы)	420	193 217 830	184 694 606
Бақыламайтын меншік иелерінің үлесі	421		
Барлығы капитал (420 жол +/- 421 жол)	500	193 217 830	184 694 606
Баланс (300 жол +301 жол+400 жол + 500 жол)		429 344 248	464 279 518

Басшы: Бурибаева Гаухар Асылбековна

(тегі, аты-жөні)

Бас бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(тегі, аты-жөні)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович
(фамилия, имя, отчество)



Мөрдін орны

Ұйымның атауы: "ДАМУ" КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУ ҚОРЫ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

30.09.2024 жағдай бойынша
Пайда мен залалдар туралы есеп

мың. тенге

Корсеткіштердің атауы	Жол коды	Есепті кезеңге	Алдағы кезеңге
Түсім	010		
Сатылған тауарлар мен қызметтердің өзіндік құны	011		
Жалпы пайда (010 жол – 011 жол)	012		
Сату бойынша шығыстар	013	588 359	376 894
Әкімшілік шығыстар	014	1 612 736	1 391 071
Операциялық пайда жиыны (залал) (+/- 012 жолдан 016 жолды қоса алғанда)	020	-2 201 095	-1 767 964
Қаржылық кірістер	021	8 696 741	8 795 571
Қаржылық шығыстар	022	1 254 639	510 818
Үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің пайдасындағы (залалындағы) ұйымның үлесі	023		
Өзге кірістер	024	17 308 888	13 283 257
Өзге шығыстар	025	14 127 840	7 871 290
Салық салғанға дейінгі пайда (залал) (+/- 020-жолдан 025-жолды қоса алғанда)	100	8 422 055	11 928 755
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))	101		
Салық салғаннан кейін жалғасатын қызметтен түсетін пайда (залал) (100 жол - 101 жол)	200	8 422 055	11 928 755
Салық салғаннан кейін тоқтатылған қызметтен түсетін пайда (залал)	201		
Мыналарға қатысты бір жылғы пайда: (200 жол + 201 жол):	300	8 422 055	11 928 755
негізгі ұйымның меншік иелері			
бақыламайтын меншік иелерінің үлесі			
Өзге де жиынтық пайда (410 жолдан 420 жолды қоса алғанда сомасы):	400	101 169	253 365
оның ішінде:			
өзге де жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған борыш қаржылық құралдарды қайта бағалау	410	101 169	253 365
үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің өзге де жиынтық табысындағы (залалындағы) үлесі	411		
мерзімі кейінге қалдырылған табыс салығы мөлшерлемесін өзгеру әсері	412		
Ақша ағындарын хеджирлеу	413		
Шетелдік ұйымдарға инвестициялар бойынша бағамдық айырма	414		
Шетелдік операцияларға таза инвестицияларды хеджирлеу	415		
Өзге де жиынтық пайданың өзге де құрауыштары	416		
Пайда (залал) құрамында кері сыныптау кезіндегі түзету	417		
өзге де жиынтық табыс құрауыштарының салықтық әсері	418		
Кейінгі кезеңдерде (табысқа салынатын салықты шегергендегі) кірістерге немесе шығыстарға қайта жіктелген өзге де жиынтық табыстың жиынтығы (410-жолдан бастап 418-жолды қоса алғанда сомасы)	420	101 169	253 365
негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қайта бағалау	431		
үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің өзге де жиынтық табысындағы (залалындағы) үлесі	432		
Зейнетақы міндеттемелері бойынша актуарлық пайда (залал)	433		
өзге де жиынтық табыс құрауыштарының салықтық әсері	434		
өзге де жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған үлестік қаржылық құралдарды қайта бағалау	435		
Кейінгі кезеңдерде (табысқа салынатын салықты шегергенде) кірістерге немесе шығыстарға қайта жіктеуге жатпайтын өзге де жиынтық табыстың жиынтығы (431-жолдан бастап 435-жолды қоса алғандағы сомасы)	440		
Жалпы жиынтық пайда (300 жол + 400 жол)	500	8 523 224	12 182 120
Мыналарға тиесілі жалпы жиынтық пайда:			
негізгі ұйымның меншік иелері			
бақыламайтын меншік иелерінің үлесі			
Акцияға арналған пайда:	600		
оның ішінде:			
Акцияға арналған базалық пайда:			

жалғасатын қызметтен			
тоқтатылған қызметтен			
Акцияға арналған ажыратылған пайда:			
жалғасатын қызметтен			
тоқтатылған қызметтен			

Басшы: Бурибаева Гаухар Асылбековна

 (тегі, аты-жөні)

Бас бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

 (тегі, аты-жөні)

Согласовано:
 Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович

 (фамилия, имя, отчество)

Мердің орны

