

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ 2025 жылдың 4-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 жалғыз акционері «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ болып табылады.

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. 2025 жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қорда 451 қызметкер жұмыспен қамтылды.

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

Қаржылық есептілікті дайындау негізі

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

Бухгалтерлік балансқа түсіндірме

Баланс баптарының мағынасын ашу:

1. Қысқа мерзімді активтер:

Ақша қаражаты және олардың баламалары: Есепті кезеңнің аяғындағы банк шоттарындағы құнсыздану резервін шегергендегі қалдықтар 167,176,538 мың теңгені құрады. Төменде баптар ашып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
ҚРМК, ҰБ және ЕДБ-дегі банк шоттарындағы ағымдағы шоттар	38 861 040	9 889 849
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем сатып алу және кері сату шарттары («кері репо»)	123 014 923	203 346 082
Басқа банктердегі «овернайт» корреспонденттік шоттары мен депозиттері	5 300 575	5 202 311
Жиыны	167 176 538	218 438 242

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында баланстық құны 20,675,898 мың теңгені құрады. Төменде баптар ашып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Клиенттерге берілген кредиттер	291 049	406 839
Қаржы мекемелеріне берілген, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	10 248 103	12 398 485
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	599 315	620 166
Жиыны	11 138 467	13 425 490

Оның ішінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздар 9,537,431 мың теңге сомасын құрайды, есепті кезеңнің басына 3,620,916 мың теңге

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Өзге де корпоративтік эмитенттердің облигациялары	9 537 431	3 620 916
Итого	9 537 431	3 620 916

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 4,312,454 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	4 243 454	23 500
ЕДБ облигациялары	69 000	60 592
Жиыны	4 312 454	84 092

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ құн бойынша есепке алынатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 5,937 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	5 937	4 284
Жиыны	5 937	4 284

2. Ұзақ мерзімді активтер:

Есепті кезеңнің аяғында амортизацияланған құн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері 311,074,642 мың теңгені құрады. Төменде баптардың ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Клиенттерге берілген кредиттер	4 896	7 967
Қаржы мекемелеріне, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	262 827 325	230 296 601
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	48 242 421	48 024 637
Жиыны	311 074 642	278 329 205

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 998,610 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	998 610	4 249 373
ЕДБ облигациялары	-	1 000 000
Жиыны	998 610	5 249 373

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ құн бойынша есепке алынатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 64,977 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

	мың теңге	
	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	64 977	61 997
Жиыны	64 977	61 997

Негізгі құралдар: Негізгі құралдар мен пайдалану құқығы түрі актив есепті кезеңнің аяғында 1,931,674 мың теңгені құрады. Негізгі құралдардың жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 2,223,383 мың теңгені құрады.

Материалдық емес активтер: Материалдық емес активтердің есепті кезеңнің аяғындағы баланстық құны 296,074 мың теңгені құрады, оның ішінде бағдарламалық қамтамасыз ету және лицензиялар бар. Материалдық емес активтердің жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 798,011 мың теңгені құрады.

3. Қысқа мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында қарыз қаражаты 4,253,101 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген:

	мың теңге	
	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	104 726	120 448
Муниципалдық органдар	4 074 626	4 606 764
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	168	1 000
Жиыны	4 179 520	4 728 212

Оның ішінде осы бапта Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың 73,581 мың теңге сомасындағы қысқа мерзімді баланстық/әділ құны көрсетіледі, ал есепті кезеңнің басына 25,081 мың теңге сомасында есептеледі.

4. Ұзақ мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында 155,116,596 мың теңгені құрады.

Қарыздарды нақтылау кестеде көрсетілген.

	мың теңге	
	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Муниципалдық органдар	19 678 746	18 856 267
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	132 417 826	130 345 526
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	319 030	499 998
Жиыны	152 415 602	149 701 791

Оның ішінде осы бапта шығарылған борыштық бағалы қағаздардың баланстық/әділ құны 2,700,994 мың теңге сомасында есептеледі, ал есепті кезеңнің басына 2,682,745 мың теңге сомасында есептеледі.

5. Капитал

Жарғылық (акционерлік) капитал 168,350,673 мың теңгені құрады.

Өзге жиынтық кірістің құрауыштары – 8,525,345 мың теңге.

Басқа резерв - 316,430 мың теңге.

Бөлінбеген пайда (ББП) есепті кезеңнің аяғында - 38,902,934 мың теңгені құрады.

6. 2024 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 2025 жылғы 4-тоқсандағы Қордың кірістері мен шығыстары бойынша түсіндірмелер:

мың теңге

	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Өткізу бойынша шығыстар	(1 478 136)	(641 215)
Әкімшілік шығыстар	(2 103 518)	(2 205 452)
Операциялық пайда (залал) жиыны	(3 581 654)	(2 846 667)
Қаржылық кірістер	19 515 133	8 201 567
Қаржылық шығыстар	(44 635 491)	(1 711 404)
Өзге де кірістер	60 057 796	15 086 748
Өзге де шығыстар	(46 020 592)	(10 286 223)
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	(14 664 808)	8 444 021
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))	(5 115 593)	(3 170 546)
Жалғасып отырған қызметтен алынатын салық салудан кейінгі пайда (залал)	(19 780 401)	5 273 475

2025 жылдың 4-тоқсанында Қор 19,780,401 мың теңге мөлшерінде шығын алды.

Басшы: Мустафина А.Б.

(тегі, аты, әкесінің аты)

Бас бухгалтер: Бекмуратова А.Т.

(тегі, аты, әкесінің аты)



Қазақстан Республикасы
Қаржы министрінің
2020 жылғы 1 қаңтардағы
№ 665 бұйрығына
2-қосымша
Нысан 1

Ұйымның атауы: "Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғам

Қайта ұйымдастыру туралы мәлімет: -

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

Ұйымдастыру-құқықтық нысан: Акционерное общество

Есептілік нысаны: Не консолидированный

Қызметкерлердің орташа жылдық саны: 446 адам

Кәсіпкерлік субъектісі: Крупный

Заңды мекен-жайы (ұйымның) Қазақстан, Алматы г.а., Алмалинская р.а., г. Алматы, р-н Алмалинский, ул. Гоголя, д. 111, (727) 244-55-66, 244-55-77, info@fund.kz, Akmaral.Bekmuratova@fund.kz, www.damu.kz

31.12.2025 жағдай бойынша

Бухгалтерлік баланс

мың. теңге

Активтер	Жол коды	Есепті кезеңнің аяғында	Есепті кезеңнің басында
Активтер			
I. Қысқа мерзімді активтер:			
Ақша қаражаты және оның баламалары	010	167 176 538	218 438 242
Қысқа мерзімді амортизациялық құнмен бағаланған қаржылық активтер	011	20 675 898	17 046 406
Қысқа мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	012	4 312 454	84 092
Қысқа мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	013	5 937	4 284
Өтегенге дейін ұсталатын қаржы активтері	014		
Өзге де қысқа мерзімді қаржы активтері	015	156 617	20 535 747
Қысқа мерзімді сауда және өзге де дебиторлық берешек	016		
Жалдау бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек	017	2 468	2 498
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді активтер	018		
Ағымдағы табыс салығы	019	6 405 589	5 465 531
Қорлар	020	54 627	40 233
Биологиялық активтер	021		
Өзге де қысқа мерзімді активтер	022	200 241	418 982
Қысқа мерзімді активтердің жиыны (010-жолдан бастап 022-жолды қоса алғандағы сомасы)	100	198 990 370	262 036 016
Сатуға арналған активтер (немесе істен шыққан топтар)	101	113 352	130 341
II. Ұзақ мерзімді активтер			
Ұзақ мерзімді амортизациялық құнмен бағаланған қаржылық активтер	110	311 074 642	287 312 314
Ұзақ мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	111	998 610	5 249 373
Ұзақ мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	112	64 977	61 997
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	1 931 674	1 946 133
Пайдалану құқығы түрі актив	122	657 538	307 531
Биологиялық активтер	123		
Барлау және бағалау активтері	124		
Материалдық емес активтер	125	296 074	175 391
Кейінге қалдырылған салықтық активтер	126	2 199 124	2 199 124
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	127		
Ұзақ мерзімді активтердің жиыны (110-жолдан бастап 127-жолды қоса алғандағы сомасы)	200	317 222 639	297 251 862
Баланс (100 жол + 101 жол + 200 жол)		516 326 361	559 418 219

Міндеттеме және капитал			
III. Қысқа мерзімді міндеттемелер			
Амортизациялық құнмен бааланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер	210	4 253 101	4 753 293
Пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бааланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер	211		
Қысқа мерзімді туынды қаржылық құралдары	212		
Өзге де қысқа мерзімді активтер	213	33 389 357	28 050 176
Қысқа мерзімді сауда және өзге де кредиторлық берешек	214		
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	215		
Табыс салығы бойынша ағымдағы салық міндеттемелері	216	257 632	122 295
Қызметкерлерге сыйақылар	217	545 237	98 441
Жалдау бойынша қысқа мерзімді берешек	218		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді	219		
Мемлекеттік субсидиялар	220		
Төленетін дивидендтер	221		
Өзге де қысқа мерзімді міндеттемелер	222	66 381 327	100 726 942
Қысқа мерзімді міндеттемелердің жиыны (210 жолдан 222 жолды қоса алғанда сомасы)	300	104 826 653	133 751 147
Сатуға арналған істен шыққан топтардың міндеттемелері	301		
IV. Ұзақ мерзімді міндеттемелер			
Амортизациялық құнмен бааланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер	310	155 116 596	152 384 536
Пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бааланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер	311		
Ұзақ мерзімді туынды қаржылық құралдары	312		
Өзге де ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелері	313	10 153 003	10 433 596
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	319		
Мемлекеттік субсидиялар	320		
Өзге де ұзақ мерзімді міндеттемелер	321	30 134 727	26 253 769
Ұзақ мерзімді міндеттемелердің жиыны (310 жолдан 316 жолды қоса алғанда сомасы)	400	195 404 326	189 071 901
V. Капитал			
Жарғылық (акционерлік) капитал	410	168 350 673	168 350 673
Эмиссиялық кіріс	411		
Сатып алынған меншікті үлес құралдары	412		
Резервтер	413	8 525 345	8 536 813
Бөлінбеген пайда (өтелмеген залал)	414	38 902 934	59 391 256
	415	316 430	316 430
Негізгі ұйымның меншік иелеріне тиесілі капиталдың жиыны (410 жолдан	420	216 095 382	236 595 171
Бақыламайтын меншік иелерінің үлесі	421		
Барлығы капитал (420 жол +/- 421 жол)	500	216 095 382	236 595 171
Баланс (300 жол +301 жол+400 жол + 500 жол)		516 326 361	559 418 219

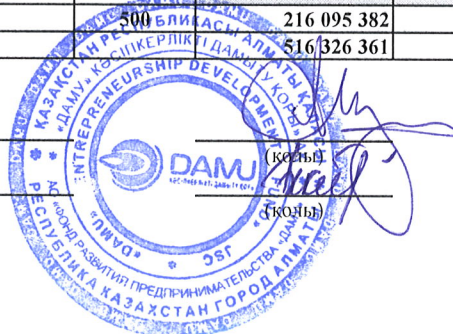
Басшы: Мустафин А.Б.

(тегі, аты-жөні)

Бас бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тоғызбаевна

(тегі, аты-жөні)

Мөрдiң орны



Қазақстан Республикасы
Қаржы министрінің
2020 жылғы 1 қаңтардағы
№ 665 бұйрығына
3-қосымша
Нысан 2

Ұйымның атауы: "Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғам

31.12.2025 жағдай бойынша
Пайда мен залалдар туралы есеп

мың. теңге

Көрсеткіштердің 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	1 478 136	588 359
Әкімшілік шығыстар	014	2 103 518	1 612 736
Операциялық пайда жиыны (залал) (+/- 012 жолдан 016 жолды қоса алғанда)	020	-3 581 654	-2 201 095
Қаржылық кірістер	021	19 515 133	8 696 741
Қаржылық шығыстар	022	44 635 491	1 254 639
Үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің пайдасындағы (залалындағы) ұйымның үлесі	023		
Өзге кірістер	024	60 057 796	17 308 888
Өзге шығыстар	025	46 020 592	14 127 840
Бухгалтерлік баланс	100	-14 664 809	8 422 055
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))	101	-5 115 593	
Салық салғаннан кейін жалғасатын қызметтен түсетін пайда (залал) (100 жол - 101 жол)	200	-19 780 401	8 422 055
Салық салғаннан кейін тоқтатылған қызметтен түсетін пайда (залал)	201		
Мыналарға қатысты бір жылғы пайда: (200 жол + 201 жол):	300	-19 780 401	8 422 055
негізгі ұйымның меншік иелері			
бақыламайтын меншік иелерінің үлесі			
Өзге де жиынтық пайда (410 жолдан 420 жолды қоса алғанда сомасы):	400	-11 468	101 169
оның ішінде:			
өзге де жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған борыш қаржылық құралдарды қайта бағалау	410	-11 468	101 169
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)	420	-11 468	101 169
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 шегергендегі) кірістерге немесе шығыстарға қайта жіктеуге жатпайтын өзге де жиынтық табыстың жиынтығы (431-жолдан бастап 435-жолды қоса алғанда)	440		

Жалпы жиынтық пайда (300 жол + 400 жол)	500	-19 791 869	8 523 224
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			
токтатылған қызметтен			
Акцияға арналған ажыратылған пайда:			
жалғасатын қызметтен			
токтатылған қызметтен			

Басшы: Мустафин А.Б.

(тегі, аты-жөні)

Бас бухгалтер: Бекмуратова А.Т.

(тегі, аты-жөні)

Мөрдін орны

