



«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

**Қысқартылған аралық қаржылық ақпарат
(аудиттелмеген)**

2015 жылғы 30 маусым

МАЗМҰНЫ

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТТАРЫНА ШОЛУ БОЙЫНША ЕСЕП

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТ

| | |
|---|---|
| Қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есеп | 1 |
| Кірістер мен шығыстар және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп | 2 |
| Капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп | 3 |
| Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп | 4 |

Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер:

| | | |
|----|---|--|
| 1 | Кіріспе | Ошибка! Закладка не определена. |
| 2 | Қор өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта..... | 5 |
| 3 | Есеп саясаты қағидаттарын қысқаша мазмұндау..... | 6 |
| 4 | Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар және кәсіби пайымдамалар | 6 |
| 5 | Ақша қаражаттары және олардың баламалары | 7 |
| 6 | Кіріс немесе шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар | 8 |
| 7 | Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар | 9 |
| 8 | Клиенттерге несиелер мен аванстар | 10 |
| 9 | Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар | 12 |
| 10 | Негізгі құралдар..... | Ошибка! Закладка не определена. |
| 11 | Басқа активтер | 14 |
| 12 | Қарыз қаражаттары..... | 14 |
| 13 | Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер | 15 |
| 14 | Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер | 15 |
| 15 | Басқа міндеттемелер | Ошибка! Закладка не определена. |
| 16 | Акционерлік капитал | 16 |
| 17 | Пайыздық кірістер және шығыстар | 17 |
| 18 | Туынды қаржы құралдарымен операциялардан шығындарды шегерумен кірістер | 17 |
| 19 | Нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде туындайтын таза шығын..... | 17 |
| 20 | Табыс салығы..... | Ошибка! Закладка не определена. |
| 21 | Шартты және келісімдік міндеттемелер | 18 |
| 22 | Байланысты тараптармен операциялар | 19 |
| 23 | Есеп беру кезеңі аяқталғаннан кейінгі оқиғалар | 22 |

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТҚА ШОЛУ БОЙЫНША ЕСЕП

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ Акционеріне, Директорлар Кеңесіне және Басқармасына

Алғысөз

Біз «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-ның (әрі қарай – «Қор») 2015 жылғы 30 маусымдағы қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есебіне және сәйкесінше аталған мерзімде аяқталған алты ай кезеңіндегі пайда мен залал және басқа жиынтық табыс, капиталдағы өзгерістер туралы және ақша қаражатының қозғалысы туралы есептеріне шолу жүргіздік. Басшылық аталған қысқартылған қаржы ақпаратын «Аралық қаржылық есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) 34 сәйкес жасауға және ұсынуға жауап береді. Біздің міндетіміз бізбен жүргізілген шолып тексеру негізінде аталған аралық қаржылық ақпараты бойынша қорытынды ұсыну болып табылады.

Шолып тексерудің көлемі

Біз, біздің шолуымызды «Компанияның тәуелсіз аудиторымен жүргізілетін аралық қаржы ақпараттарына шолу» 2410 Шолуларды жүргізу бойынша халықаралық стандарттарға сәйкес жүргіздік. Аралық қаржылық ақпаратына шолу негізінен қаржы және бухгалтерлік есеп мәселелеріне жауапты тұлғаларға сауалнама жүргізуден, сонымен қатар шолу бойынша аналитикалық және өзге рәсімдерді қолданудан тұрады. Шолып тексерудің көлемі Халықаралық стандарттарға сәйкес жүргізілетін аудит көлемінен айтарлықтай аз, сондықтан шолу аудит барысында анықталуы мүмкін барлық маңызды мәселелер бізге мәлім болатындығына сенімді болуға мүмкіндік бермейді. Осыған сәйкес біз өзіміздің аудиторлық пікірімізді білдірмейміз.

Қорытынды

Бізбен жүргізілген шолып тексеруге сүйене отырып, ұсынылған қысқартылған аралық қаржылық ақпарат, барлық маңызды аспектілерінде, «Аралық қаржылық есептілігі» Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (ХҚЕС) 34 сәйкес дайындалмаған деп сендіретін ешқандай негіздер біздің назарымызға түспеді.

Prayitner & Coopers LLP

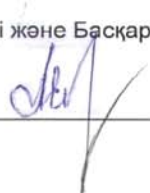
Алматы, Қазақстан
2015 жылдың 3 тамызы

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есеп

| (қазақстандық мың теңгемен) | Еск. | 2015 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген) | 2014 жылдың 31 желтоқсаны |
|---|------|--|------------------------------|
| АКТИВТЕР | | | |
| Ақша қаражаттары және олардың баламалары | 5 | 23,333,310 | 20,831,371 |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар | 6 | 7,831,573 | 9,605,641 |
| Басқа қаржы мекемелеріндегі қаражаттар | 7 | 194,266,130 | 177,779,614 |
| Қаржыландыру бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | | 33,866 | 38,552 |
| Клиенттерге несиелер және аванстар | 8 | 90,734 | 104,792 |
| Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар | 9 | 2,663,804 | 2,538,843 |
| Негізгі құралдар | 10 | 3,286,212 | 2,657,308 |
| Материалдық емес активтер | | 229,784 | 203,724 |
| Алымдағы табыс салығы бойынша активтер | | 5,439,981 | 5,271,880 |
| Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша активтер | | 567,902 | 440,574 |
| Басқа активтер | 11 | 3,337,918 | 3,581,645 |
| АКТИВТЕР ЖИЫНЫ | | 241,081,214 | 223,053,944 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР | | | |
| Қарыз қаражаттары | 12 | 140,036,717 | 124,495,453 |
| Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер | 13 | 12,695,708 | 6,047,164 |
| Болашақ кезеңдердің кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер | 14 | 2,771,269 | 8,927,402 |
| Басқа міндеттемелер | 15 | 880,940 | 441,184 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ | | 156,384,634 | 139,911,203 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Жарғылық капитал | 16 | 72,920,273 | 72,920,273 |
| Қосымша төленген капитал | | 834,527 | 834,527 |
| Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды бағалау қоры | | 125,418 | 5,447 |
| Басқа резервтер | | 316,430 | 316,430 |
| Белінбеген пайда | | 10,499,932 | 9,066,064 |
| КАПИТАЛ ЖИЫНЫ | | 84,696,580 | 83,142,741 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ ЖИЫНЫ | | 241,081,214 | 223,053,944 |

Шығару үшін бекітілді және Басқарма атынан 2015 жылдың 3 тамызында қол қойылды.

Леззат Ибрагимова
Басқарма Төрағасы




Айгүл Құсайынова
Бас бухгалтер



«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Кірістер мен шығыстар және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Еск. | Алты ай, аяқталған | |
|---|------|---|--|
| | | 2015ж. маусымында (аудиттелмеген) | 2014 ж. маусымында (аудиттелмеген) |
| Пайыздық кірістер | 17 | 8,640,108 | 5,883,766 |
| Пайыздық шығыстар | 17 | (3,221,215) | (2,315,100) |
| Таза пайыздық кірістер | | 5,418,893 | 3,568,666 |
| Клиенттерге несиелер мен басқа қаржылық мекемелердегі қаражаттың құнсыздану резервін қалпына келтіру | 7, 8 | 251,373 | 182,573 |
| Несие қоржынын құнсыздандырумен резервті қалпына келтіруден кейінгі таза пайыздық кірістер | | 5,670,266 | 3,751,239 |
| Комиссиялық кірістер | | 912,603 | 904,494 |
| Қаржылық туынды құралдармен операциялардан шығындарды шегергендегі кірістер | 18 | 636,230 | - |
| Кіріс және шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар операциялары бойынша табыстарды шегергендегі шығындар | | (263,865) | (141,450) |
| Нарықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде туындайтын таза шығын | 19 | (404,812) | (615,869) |
| Бағамдағы айырмадан таза шығын | | (473,651) | (32,477) |
| Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздардың құнсыздануын қалпына келтіру | | - | 935 |
| Несие сипатындағы міндеттемелер және басқа активтер бойынша резервтерді (қалыптастыру)/қалпына келтіру | | (467,838) | 17,208 |
| Басқа операциялық кірістер / (шығыстар) | | (331,136) | 58,712 |
| Еңбек ақы төлеу бойынша шығындар | | (1,033,149) | (880,562) |
| Жалпы және әкімшілік шығындар | | (933,989) | (972,365) |
| Салық салғанға дейінгі кіріс | | 3,310,659 | 2,089,865 |
| Табыс салығы бойынша шығындар | 20 | (634,124) | (529,471) |
| Кезеңдегі кіріс | | 2,676,535 | 1,560,394 |
| Басқа жиынтық кіріс: | | | |
| Сатуға арналған қолда бар инвестициялар: | | | |
| - кезеңдегі шығындарды шегергендегі табыстар | | - | (19,268) |
| - Құнсыздану және кезеңдегі сатудағы шығындарды шегергендегі табыстар | | 119,971 | (935) |
| Басқа жиынтық кіріс | | 119,971 | (20,203) |
| Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны | | 2,796,506 | 1,540,191 |

Екі аралық кезеңдегі пайда және кезеңдегі жиынтық кірістің жалпы сомасы толық көлемімен Қор иелеріне тиесілі болады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп

| | Акционерлік капитал | Қосымша төленген капитал | Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры | Басқа резервтер | Бөлінбеген пайда | Жиыны |
|--|---------------------|--------------------------|--|-----------------|-------------------|-------------------|
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | | | | | |
| 2014 жылғы 1 қаңтардағы қалдық | 72,920,273 | 834,527 | 27,460 | 316,430 | 5,971,230 | 80,069,920 |
| Кезең ішіндегі пайда | - | - | - | - | 1,560,394 | 1,560,394 |
| Басқа жиынтық кіріс | - | - | (20,203) | - | - | (20,203) |
| 2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы жиынтық кірісінің жиыны | - | - | (20,203) | - | 1,560,394 | 1,540,191 |
| Төленген дивидендтер | - | - | - | - | (1,046,586) | (1,046,586) |
| 2014 жылғы 30 маусымдағы қалдық | 72,920,273 | 834,527 | 7,257 | 316,430 | 6,485,038 | 80,563,525 |
| 2015 жылғы 1 қаңтардағы қалдық | 72,920,273 | 834,527 | 5,447 | 316,430 | 9,066,064 | 83,142,741 |
| Кезеңдегі пайда | - | - | - | - | 2,676,535 | 2,676,535 |
| Басқа жиынтық кіріс | - | - | 119,971 | - | - | 119,971 |
| 2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы жиынтық кірісінің жиыны | - | - | 119,971 | - | 2,676,535 | 2,796,506 |
| Төленген дивидендтер | - | - | - | - | (1,242,667) | (1,242,667) |
| 2015 жылғы 30 маусымдағы қалдық | 72,920,273 | 834,527 | 125,418 | 316,430 | 10,499,932 | 84,696,580 |

5 беттен бастап 22 бетке дейін ескертпелер аталған қысқартылған аралық қаржылық ақпараттың ажырамас бөлігі болып табылады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп

| | Алты ай, аяқталған | |
|--|---|------------------------------------|
| | 30 маусым 2015 ж. (аудиттелмеген) | 30 июня 2014 г. (аудиттелмеген) |
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | |
| Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттар: | | |
| Алынған пайыздар | 5,729,794 | 4,559,654 |
| Төленген пайыздар | (1,393,130) | (1,818,353) |
| Алынған комиссиялар | 1,709,327 | 541,211 |
| Басқа операциялық қызметтен түскен түсімдер | 52,121 | 27,754 |
| Еңбек ақы төлеу бойынша шығындар, төленген | (949,712) | (979,533) |
| Жалпы және әкімшілік шығындар, төленген | (261,798) | (1,010,140) |
| Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен алынған ақшалай қаражаттар | 4,886,602 | 1,320,593 |
| <i>Таза (өсім)/төмендеу келесілер бойынша:</i> | | |
| - өзгерістері кіріс немесе шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар | 1,504,036 | - |
| - басқа қаржы мекемелеріндегі қаражаттар | (57,608,456) | (91,641,233) |
| - клиенттерге несие және аванс бойынша | 205,000 | 133,571 |
| - басқа активтер бойынша | (225,141) | (246,771) |
| <i>Таза (өсім)/төмендеу келесілер бойынша:</i> | | |
| - қаржылық кепілдемелер бойынша міндеттемелер мен болашақ кезеңдердің кірістері бойынша | 113,738 | - |
| - басқа міндеттемелер бойынша | 123,792 | 372,677 |
| Операциялық қызметтен алынған таза ақшалай қаражаттар: | (51,000,429) | (90,061,163) |
| Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттар | | |
| Негізгі құралдарды сатып алу | (771,142) | (398,007) |
| Материалдық емес активтерді сатып алу | (60,576) | (28,519) |
| Қауымдастырылған кәсіпорындарды өткізуден түскен түсім | 300 | - |
| Инвестициялық қызметте қолданылған таза ақша қаражаттары | (831,418) | (426,526) |
| Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттар: | | |
| Қарыз қаражаттарының түсімі | 52,500,000 | 100,000,000 |
| Қарыз қаражаттарын өтеу | (3,606,798) | (9,969,383) |
| Субсидиялау бағдарламасы бойынша түсімдер | 18,736,558 | 23,208,212 |
| Субсидиялау бағдарламаларын өтеу | (12,052,866) | (12,201,844) |
| Төленген дивидендтер | (1,242,667) | (1,046,586) |
| Қаржылық қызметте пайдаланылған таза ақшалай қаржылар | 54,334,227 | 99,990,399 |
| Айырбастау бағамының өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларына әсері | (441) | - |
| Ақшалай қаржының және оның баламаларының таза (төмендеуі)/ өсуі | 2,501,939 | 9,502,710 |
| Кезең басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары | 5 | 12,568,964 |
| Кезең соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары | 23,333,310 | 22,071,674 |

5 беттен бастап 22 бетке дейін ескертпелер аталған қысқартылған аралық қаржылық ақпараттың ажырамас бөлігі болып табылады.

1 Кіріспе

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (ары қарай «Қор») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 26 сәуірдегі №665 Жарлығына сәйкес құрылған. Қор тіркелген және өзінің қызметін Қазақстан Республикасының аумағында қаржы қызметімен көрсететін акционерлік компания ретінде жүзеге асырады.

Президенттің 22.05.2013 ж. №571 «Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы» жарғысына және 25.05.2013 ж. №516 «ҚР Президентінің 22.05.2013 ж. бұйрығын іске асыру бойынша шаралар туралы» бұйрыққа сәйкес «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ 2013 жылы 28 тамызда акциялар пакетін «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингіне толық иеленуге тапсырды.

Қордың жалғыз акционері «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (ары қарай «Бас компания» немесе «Акционер») болып табылады.

Қордың соңғы бақылаушы тарабы Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады. Байланысты тараптармен операциялар туралы ақпарат 22 Ескертпеде берілген.

Негізгі қызметі. Қордың негізгі қызметі коммерциялық банктер арқылы шағын және орта бизнес кәсіпорындарын және шағын қаржы ұйымдарын несиелендіру болып табылады. Бұл ретте несие жөніндегі несиелік тәуекелдікті түпкілікті қарыз алушы коммерциялық банктерге береді. Қор Қазақстан Республикасының аумағында шағын және орта бизнес кәсіпорындарын қаржыландыру үшін жеке және қарыз қаражатын пайдаланады.

Қордың 16 аймақтық филиалдары бар. Бас кеңсе Қазақстанда, Алматы қаласында орналасқан.

Тіркелген мекенжайы мен қызметін жүргізу орны. Қор Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Гоголь к., 11 мекен-жайы бойынша тіркелген.

Есеп берушілікті ұсыну валютасы. Осы қаржылық есеп берушілік, егер өзге ештеңе көзделмесе, қазақстандық теңгемен ұсынылады.

2 Қор өзінің қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

Қазақстан Республикасы. Қазақстан Республикасының экономикасы дамушы нарықтарға тән кейбір сипаттық ерекшеліктерді көрсетіп отыр. Мұндай өзіндік ерекшеліктердің басқа да қатарына елден тыс еркін айналымдағы ұлттық валютаның жоқтығы және мемлекеттік және жеке бағалы қағаздар нарығы өтімділігінің төмен деңгейі және нарықтың сәйкестігі пен ашықтығының жоқтығы жатады. Елдің экономикасы, әсіресе минералды ресурстарға сезімтал, атап айтқанда, мұнайға және газға. Құқықтық, салықтық және нормативтік жүйе дамуын жалғастырып отыр және жиі енгізілетін өзгерістерге ұшырап отырады. 21 Ескертпені қара.

Қазақстанның экономикасы Ресей Федерациясының экономикасына да елеуді тәуелді. Ресейде соңғы уақытта байқалып отырған саяси және экономикалық тұрақсыздық, негізінен, Украинадағы оқиғалар, кейбір ресейлік компанияларға қатысты енгізілген және келешектегі халықаралық санкциялар Қазақстанның экономикасына да теріс әсерін беруі мүмкін, оның салдарларын болжау қиын. 2014 жылдың қараша айынан бастап ресей рублінің елеулі девальвациясы орын алған.

Қаржы нарықтарының өзіне тән белгісіздігі және құбылмалылығы және бақса тәуекелдер экономиканың қаржылық және корпоративтік секторына теріс әсерін беруі мүмкін. Болашақтағы экономикалық жағдай және нормативтік-құқықтық орта басшылықтың күтуінен ерекшеленуі мүмкін. Қазақстан Республикасының 2015-2016 жылдардағы экономикалық тұрақтылығының аталған келешегі елеулі дәрежеде Үкіметпен қабылданатын шаралардың тиімділігіне тәуелді болады. Қордың операциялық қызметіне теріс әсерін беруі мүмкін қаржылық және экономикалық жағдайлардағы болжанбайтын өзгерістердің ықтималдылығы байқалады.

Басшылық қаржы секторының дамуына және жалпы экономикаға әсер етуі мүмкін барлық беталыстарды, сондай-ақ олардың болашақта Қордың қаржылық жағдайына қандай әсер беруі (мұндайлар болған жағдайда) мүмін екендігін болжап айта алмайды. Басшылық олардың Қор қызметінің тұрақтылығы және дамуына қолдау көрсетуге арналған қажетті барлық шаралардың қабылдайтындығына үміт артады.

2014 жылы 11 ақпанда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі («ҚРҰБ») теңгенің айырбастау бағамын қолдауды тоқтатты және валюталық басқыншылық деңгейін төмендетті. Осының салдарынан, теңге 1 доллар үшін 185 теңгеге дейін құнсызданды немесе шамамен 19%. Сол уақыттан бері теңге бағамы ең төменгі флуктуацияға ұшырады.

3 Есеп саясатының қағидаттарының қысқаша мазмұны

Есептілікті дайындаудың негіздері. Берілген 2015 жылдың алты айдағы кезеңіндегі аталған қысқартылған аралық қаржы ақпараты ХБЕС 34 «Аралық қаржылық есептілікке» сәйкес дайындалған. Бұл қаржылық есептіліктің толық пакеті үшін талап етілетін барлық ақпараттарды қамтымайды және онымен танысу Халықаралық қаржы есептілік стандарттарына (ары қарай «ХҚЕС») сәйкес дайындалған 2013 жылдың 31 желтоқсанына аяқталған бір жылғы қаржылық есеп-қисаппен бірге жүргізіледі.

Жоғарыда аталғандарды қоспағанда, бірыңғай есеп саясаты және есептеудің әдістері аталған қысқартылған аралық қаржы ақпаратын дайындауда да және 2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылғы жылдық қаржылық есеп-қисапта да пайдаланылды. 2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылғы қаржылық есеп-қисапта ашылған белгілі бір жаңа стандарттар, пайымдаулар және қолданыстағы стандарттардағы өзгерістер Қорға қатысты 20174 жылдың 1 қаңтарынан бастап күшіне енді. Олар Қордың қысқартылған аралық қаржы ақпаратына айтарлықтай әсер етпеді.

Аралық кезеңдегі салықтарды бағалау. Аралық кезеңдегі табыс салығы бойынша шығындар тиімді пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланумен есептеледі, олар аралық кезеңдегі салық салуға дейінгі табыстарға қолданатын табыс салығы бойынша бағаланатын орташа алынған жылдық тиімді мөлшерлемені білдіретін жылдық пайданың күтілетін жалпы сомасына қолданылатын болады.

4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар және кәсіби пайымдаулар

Қысқартылған аралық қаржы ақпараттарын дайындауда басшылықтан есеп саясатын және активтердің есептік сомаларын және міндеттемелерін, табыстарды және шығындарды пайдалануға әсер ететін кәсіби пікірлерді, жорамалдарды және есеп айырысу бағаларын пайдалану талап етеді. Нақты нәтижелердің бұл есептік бағалаудан айырмашылығы болуы мүмкін.

Аталған қысқартылған аралық қаржы ақпараттарын және 2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылғы қаржылық есептілікті дайындау кезінде Қордың есеп саясатын қолдану кезіндегі басшылықпен шығарылған бірыңғай маңызды кәсіби пікірлер, сонымен қатар есептік бағаларда анықталмаған маңызды дерек көздері пайдаланылды.

Туынды қаржы құралдары мен кейбір басқа қаржы құралдарының әділ құны. 2014 жылдың қазан айында Қор Азия Даму банкінен 122 миллион АҚШ доллары мөлшерінде жылдық 0.57% пайыздық мөлшерлеменен және 2019 жылдың қазан айында өтеу мерзімімен қарыз алды. Қаражаттар толығымен қарыз ретінде коммерциялық банктерге орналастырылды, қазақстандық теңгеге деноминацияланған, шағын және орта кәсіпорындарға арналған инвестициялық бағдарламаның екінші траншының аясында. 12 Ескертпені қара.

Валюталық тәуекелдерді барынша азайту мақсатында Қор екі коммерциялық банктермен 5-жылдық бекітілген СВОП шарттарын жасады. Әділ құнын бағалау кезінде Қор Қазақстанның елдің тәуекеліне түзетілген қазақстандық теңге мен АҚШ долларлары бойынша тәуекелсіз мөлшерлемелерді пайдалана отырып, дисконтталған ақша ағыны әдісін қолданды. Қор СВОП шарттарының әділ құнын есептік күнге 2,097,570 мың теңге мөлшерінде бағалады және қаржылық туынды құралдармен операциялардан түскен табысты 636,230 мың теңге мөлшерінде мойындады. 11 және 18 Ескертпелерді қара.

Байланысты тараптармен операцияларды бастапқы мойындау. Қор өзінің қалыпты қызметінің барысында байланысты тараптармен операцияларды жүргізеді. ХБЕС 39 сәйкес қаржы институттары бастапқыда әділ бағасы бойынша көрсетілулері тиіс. Мұндай операциялар үшін белсенді нарықтың болмауы жағдайында, нарықтық немесе нарықтық емес пайыздық мөлшерлемелер бойынша операциялар жүзеге асырылды ма, соны анықтау үшін кәсіби пайымдаулар қолданылады. Пайымдау үшін негіздеме байланысты емес тараптармен операциялардың ұқсас түрлеріне баға белгіленімі және тиімді пайыздық мөлшерлемені талдау болып табылады. Байланысты тараптармен операцияларға қатысты шарттар 22 Ескертпеді көрсетілген.

Нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау. Қор өзінің қалыпты қызметінің барысында үшінші тараптармен операцияларды жүргізеді, негізінен байланысты тараптармен, нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша. ХБЕС 39 сәйкес қаржы институттары бастапқыда әділ құны бойынша көрсетілулері тиіс. Пайымдау нарықтық та, немесе нарықтық емес те операциялар бойынша пайыздық мөлшерлемелерді анықтау кезінде қолданылған.

4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар және кәсіби пайымдаулар (жалғасы)

2015 жылдың қаңтар айында Қор 2014 жылдың желтоқсан айында Бас Компаниядан өңдеу өнеркәсібі саласында жұмыс істейтін шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуға қолдау көрсету бойынша бағдарлама аясында алған қарыздың пайдаланылмаған бөлігін, 10 миллиард теңге мөлшерінде коммерциялық банктерге 2%-бен 20 жыл өтеу мерзімімен орналастырды. Қордың басшылығының кәсіби пайымдауларына сәйкес қаражаттарды алған әрбір банктер үшін тиімді пайыздық мөлшерлеме анықталған. Мөлшерлемелерді есептеу кезінде әрбір несие рейтингі үшін Несиелік Дефолттық Спрэдтің негізінде әрбір банктің өзіне тән несие тәуекелдері пайдаланылған. Несиелік Дефолттық Спрэд 20 жылға экстраполяцияланған 10-жылдық мемлекеттік облигациялар бойынша табыстылық қисығынан алынған 6.06% базистік мөлшерлемеге түзетілген. Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдану 7,142,557 мың теңге мөлшерінде нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде шығындарды мойындауға әкелді. 7 және 19 Ескертпелерді қара. Сонымен қатар, Бас компаниядан 7,032,896 мың теңге мөлшерінде қарыз бойынша бұрын мойындалған болашақ кезеңдердің кірістері нарықтықтан төмен мөлшерлеме бойынша қарыз қаражаттарын бастапқы мойындау кезінде кіріс ретінде көрсетілген.

2015 жылдың наурыз айында Қор Бас компаниядан, «Бәйтерек» ҰБҚ» АҚ, өңдеу өнеркәсібі саласында жұмыс істейтін шағын және орта кәсіпкерліктің субъектілеріне қолдау көрсету бойынша мемлекеттік бағдарлама аясында нарықтықтан төмен мөлшерлеме (0.15%) бойынша 50 миллиард теңге мөлшерінде 20-жылдық қарыз алды. Тиімді пайыздық мөлшерлемені анықтау үшін Қордың басшылығы мемлекеттік облигациялар бойынша табыстылық қисығын пайдаланады және 20 жылға сызықты регрессия бойынша экстраполяциялайды. Алынған тиімді пайыздық мөлшерлеме 6.71% есеп беру күніне алынған қарыздың әділ құнын есептеу үшін пайдаланылған. Нәтижесінде нарықтықтан төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралын бастапқы мойындау кезінде 35,504,774 мың теңге мөлшерінде кіріс пайда болды. 12 және 19 Ескертпелерді қара.

Бұрын еске алынған мемлекеттік бағдарлама шегінде алынған қаражаттар коммерциялық банктерге 2% -бен 20 жыл өтеу мерзімімен орналастырылған. Қаражаттарды алған әрбір банктер үшін Қордың басшылығының кәсіби пайымдауларына сәйкес тиімді пайыздық мөлшерлеме анықталған. Мөлшерлемелерді есептеу кезінде әрбір несие рейтингі үшін Несиелік Дефолттық Спрэд негізінде әрбір банктің айрықша несие тәуекелдері пайдаланылған. Несиелік Дефолттық Спрэд 20 жылға экстраполяцияланған 10-жылдық мемлекеттік облигациялар бойынша табыстылық қисығынан алынған 6.27% базистік мөлшерлемеге түзетілген. Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдану 35,799,926 мың теңге мөлшерінде нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде шығындарды мойындауға әкелді. 7 және 19 Ескертпелерді қара.

5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылдың 30 маусымы | 2014 жылдың 31 желтоқсаны |
|--|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Банктегі ағымдағы шоттар | 23,331,392 | 10,828,658 |
| ҚРҰБ есепшоттары бойынша қалдықтар (міндетті резервтерден басқа) | 1,899 | 805 |
| Кассадағы ақша қаражаттары | 19 | 10,001,908 |
| Ақша қаражаттары және олардың баламаларының жиыны | 23,333,310 | 20,831,371 |

Төмендегі кестеде несие сапасы бойынша ақша қаражаты мен олардың баламаларының талдамасы берілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылғы 30 маусым | 2014 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---------------------------------|------------------------------------|
| - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі | 19 | 10,001,908 |
| - ВВВ- бастап ВВВ+ дейінгі рейтингі бар | 40,736 | 1,076,228 |
| - ВВ- бастап ВВ+ дейінгі рейтингі бар | 5,360,760 | 479,795 |
| - В- бастап В+ дейінгі рейтингі бар | 17,521,630 | 8,826,448 |
| - ССС- бастап ССС+ дейінгі рейтингі бар | 406,300 | 317,384 |
| - рейтингісі жоқтар | 1,966 | 128,803 |
| Ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны, қолма-қол ақша қаражаттарын қоспағанда | 23,331,411 | 20,830,566 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары (жалғасы)

Несиелік рейтинг Standard & Poor's агентінің рейтингінде (бұл рейтинг болған жағдайда) негізделген немесе Moody's агентінің рейтингін Standard & Poor's рейтингінің ең жақын баламасына аудару негізінде құрастырылған.

6 Кірістер немесе шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылғы 30 маусым | 2014 жылғы 31 желтоқсан |
|---|---------------------------------|------------------------------------|
| Қазақстандық мемлекеттік облигациялар | 3,268,474 | 4,826,571 |
| Корпоративтік облигациялар | 4,563,099 | 4,779,070 |
| Пайда және шығын есебіндегі әділ құны бойынша көрсетілетін бағалы қағаздар жиыны | 7,831,573 | 9,605,641 |

Қор жоғарыда аталған бағалы қағаздарды қайтарылмайтын ретте пайда мен шығын есебіндегі әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар ретінде топтастырды. Мұндай бағалы қағаздар инвестициялық саясатта құжатпен бекітілген стратегияға сәйкес әділ құн бойынша басқарылады және бағаланады.

Кіріс және шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар әділ құны бойынша көрсетіледі, сонымен қатар олардың есептен шығару себебі несие тәуекелімен байланыстырылды.

Төменде 2015 жылдың 30 маусымы жағдайындағы несие сапасы бойынша пайда мен шығындар есебінде әділ құны бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарға талдау келтірілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Қазақстандық мемлекеттік облигациялар | Корпоративтік облигациялар | Жиыны |
|--|--|---------------------------------------|------------------|
| <i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i> | | | |
| - BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтингі бар | 3,268,474 | - | 3,268,474 |
| - BB- бастап BB+ дейінгі рейтингі бар | - | 2,386,800 | 2,386,800 |
| - B- бастап B+ дейінгі рейтингі бар | - | 2,176,299 | 2,176,299 |
| Табыс немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, мерзімі өтпеген және құнсызданбаған борыштық бағалы қағаздар жиыны | 3,268,474 | 4,563,099 | 7,831,573 |

Төменде 2014 жылдың 31 желтоқсаны жағдайындағы несиелік сапа бойынша пайда мен шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға талдау берілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Қазақстандық мемлекеттік облигациялар | Корпоративтік облигациялар | Жиыны |
|--|--|---------------------------------------|------------------|
| <i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i> | | | |
| - BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтингі бар | 4,826,571 | 2,325,024 | 7,151,595 |
| - BB- бастап BB+ дейінгі рейтингі бар | - | 1,592,016 | 1,592,016 |
| - B- бастап B+ дейінгі рейтингі бар | - | 862,030 | 862,030 |
| - рейтингісі жоқтар | - | - | - |
| Табыс немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, мерзімі өтпеген және құнсызданбаған борыштық бағалы қағаздар жиыны | 4,826,571 | 4,779,070 | 9,605,641 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

6 Кірістер немесе шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар (жалғасы)

Несиелік рейтинг Standard & Poor's агентінің рейтингінде (бұл рейтинг болған жағдайда) негізделген немесе Moody's агентінің рейтингін Standard & Poor's рейтингінің ең жақын баламасына аудару негізінде құрастырылған.

7 Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылғы 30 маусым | 2014 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---------------------------------|------------------------------------|
| Қаржы мекемелеріне берілген несиелер | 191,392,886 | 174,283,096 |
| Банктердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан асатын депозиттер | 4,391,367 | 5,019,641 |
| Шегеру: несие қоржынының құнсыздану резерві | (1,518,123) | (1,523,123) |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар жиыны | 194,266,130 | 177,779,614 |

2015 жылдың қаңтар және наурыз айларында өңдеу өнеркәсібі саласында жұмыс істейтін шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуға қолдау көрсету бойынша бағдарлама аясында Қормен қазақстандық коммерциялық банктерге жылдық 2% пайыздық мөлшерлемен және 20 жыл өтеу мерзімімен 10 миллиард теңге және 50 миллиард теңге мөлшерінде несиелер берілген. Бұл пайыздық мөлшерлеме нарықтықтан төмен боландықтан, несиелер дисконтпен деп танылған, шығынды 7,142,557 мың теңге және 35,799,926 мың теңге бастапқы мойындау кезіндегі танумен. 4 және 19 ескертпелерді қара.

Төменде 2015 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша қаржы мекемелеріндегі қаражаттарға несие сапасы бойынша талдау берілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Қаржы мекемелеріне берілген несиелер | Үш айдан көп бастапқы өтеу мерзімімен банктерге депозиттер | Жиыны |
|--|---|---|--------------------|
| <i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i> | | | |
| - ВВ- бастап ВВ+ дейінгі рейтингі бар | 35,088,213 | - | 35,088,213 |
| - В- бастап В+ дейінгі рейтингі бар | 123,742,404 | 4,391,367 | 128,133,771 |
| - ССС- бастап ССС+ дейінгі рейтингі бар | 25,909,752 | - | 25,909,752 |
| - рейтингісі жоқтар | 5,134,394 | - | 5,134,394 |
| Мерзімі өтпегендер және құнсызданбағандар жиыны | 189,874,763 | 4,391,367 | 194,266,130 |
| <i>Жеке құнсызданғандар</i> | | | |
| - төлемді 360 күннен артық кідіртумен | 1,518,123 | - | 1,518,123 |
| Жеке құнсызданғандар жиыны | 1,518,123 | - | 1,518,123 |
| Құнсызданумен резервті шегерумен | (1,518,123) | - | (1,518,123) |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар жиыны | 189,874,763 | 4,391,367 | 194,266,130 |

Несиелік рейтинг Standard & Poor's агентінің рейтингінде (бұл рейтинг болған жағдайда) негізделген немесе Moody's агентінің рейтингін Standard & Poor's рейтингінің ең жақын баламасына аудару негізінде құрастырылған.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

7 Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар (жалғасы)

Төменде 2014 жылдың 30 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржы мекемелеріндегі қаражаттарға несие сапасы бойынша талдау берілген:

| | Қаржы мекемелерінде берілген несиелер | Үш айдан көп бастапқы өтеу мерзімімен банктерге депозиттер | Жиыны |
|--|---------------------------------------|--|--------------------|
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | | |
| <i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i> | | | |
| - BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтингі бар | 14,920,578 | - | 14,920,578 |
| - BB- бастап BB+ дейінгі рейтингі бар | 9,022,076 | 829,426 | 9,851,502 |
| - B- бастап B+ дейінгі рейтингі бар | 132,825,187 | 3,526,784 | 136,351,971 |
| - CCC- бастап CCC+ дейінгі рейтингі бар | 10,810,589 | 663,431 | 11,474,020 |
| - рейтингісі жоқтар | 5,181,543 | - | 5,181,543 |
| Мерзімі өтпегендер және құнсызданбағандар жиыны | 172,759,973 | 5,019,641 | 177,779,614 |
| <i>Жеке құнсызданғандар</i> | | | |
| - төлемді 360 күннен артық кідіртумен | 1,523,123 | - | 1,523,123 |
| Жеке құнсызданғандар жиыны | 1,523,123 | - | 1,523,123 |
| Құнсызданумен резервті шегерумен | (1,523,123) | - | (1,523,123) |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар жиыны | 172,759,973 | 5,019,641 | 177,779,614 |

Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар құнсыздануға ие емес. Төменде 2015 жылдың 30 маусымында және 2014 жылы аяқталған алты ай үшін несие қоржынының құнсыздануымен резервтің өзгеруіне талдау берілген:

| | Қаржы мекемелеріне берілген несиелер | |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | 2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай | 2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай |
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | |
| 1 қаңтардағы құнсызданумен резерв | 1,523,123 | 1,661,137 |
| Кезең ішінде құнсыздануды қалпына келтіру | (5,000) | - |
| Кезең соңына құнсызданумен резерв | 1,518,123 | 1,661,137 |

8 Клиенттерге несиелер мен аванстар

| | 2015 жылдың 30 маусымы | 2014 жылдың 31 желтоқсаны |
|---|------------------------|---------------------------|
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | |
| Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер | 1,475,001 | 1,533,091 |
| Микроқаржылық ұйымдарға несиелер | 1,311,285 | 1,353,780 |
| Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар | 191,303 | 207,642 |
| Басқа несиелер | 33,170 | 44,594 |
| Шегеру: несие қоржынының құнсыздану резерві | (2,920,025) | (3,034,315) |
| Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны | 90,734 | 104,792 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

8 Клиенттерге несиелер мен аванстар (жалғасы)

Төменде 2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы несиелер қоржынының құнсыздану резервінің өзгерістеріне талдау берілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер | Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер | Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар | Басқа несиелер | Жиыны |
|---|---|-----------------------------------|---|----------------|------------------|
| 2015 жылдың 1 қаңтарына құнсыздану резерві | 1,493,530 | 1,335,404 | 205,381 | - | 3,034,315 |
| Құнсыздануды кезең ішінде қалпына келтіру | (57,055) | (42,806) | (14,429) | - | (114,290) |
| 2015 жылдың 30 маусымындағы несиелер қоржынының құнсыздану резерві | 1,436,475 | 1,292,598 | 190,952 | - | 2,920,025 |

Несиелердің құнсыздануына кезең ішінде резервтерді қалпына келтіру табыстар немесе шығыстар туралы есепте көрсетілген сомалардан және 132,083 мың теңге мөлшерінде үмітсіз ретінде бұрын есептен шығарылған несиелерді қалпына келтірумен байланысты кезең ішіндегі басқа жиынтықты табыстан ерекшеленеді. Бұл сома резервті азайту ретінде табыстар мен шығындар есебіне жатқызылған.

Төменде 2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы несиелер қоржынының құнсыздану резервінің өзгерістеріне талдау берілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер | Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер | Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар | Басқа несиелер | Жиыны |
|---|---|-----------------------------------|---|----------------|------------------|
| 2014 жылдың 1 қаңтарына құнсыздану резерві | 1,594,997 | 1,442,913 | 237,830 | 11,231 | 3,286,971 |
| Кезең ішіндегі құнсыздануды қалпына келтіру | (42,009) | (29,147) | (27,054) | - | (98,210) |
| Мәжбүрлі шығындар есептен шығару | (550) | - | - | - | (550) |
| 2014 жылдың 30 маусымындағы несиелер қоржынының құнсыздану резерві | 1,552,438 | 1,413,766 | 210,776 | 11,231 | 3,188,211 |

Төменде құнсызданудағы несиелер қоржынын салыстыру берілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Еск. | 2015 ж. 30 маусымына аяқталған алты ай. | 2014 ж. 30 маусымына аяқталған алты ай |
|--|------|---|--|
| Клиенттерге берілген несиелер мен аванстардың құнсыздану резервін қалпына келтіру | | 246,373 | 183,123 |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар бойынша құнсыздануды қалпына келтіру | 7 | (5,000) | - |
| Клиенттердің несиелері мен аванстарын мәжбүрлі шығынға есептен шығару | | - | (550) |
| Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар және қаржы ұйымдарындағы қаражаттар бойынша құнсыздануды қалпына келтіру | | 251,373 | 182,573 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

9 Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылдың 30 маусымы | 2014 жылдың 31 желтоқсаны |
|--|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Корпоративтік облигациялар | 5,755,501 | 5,904,349 |
| Шегеру: құнсыздану резерві | (3,091,697) | (3,365,506) |
| Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар жиыны | 2,663,804 | 2,538,843 |

Сатуға арналған қолда бар инвестиция қоржынының құрамы өткен есептік жылдың соңынан бері өзгермеген.

Төменде сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздарға несие сапасы бойынша талдау берілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылдың 30 маусымы Корпоративтік облигациялар | 2014 жылдың 31 желтоқсаны Корпоративтік облигациялар |
|--|--|---|
| <i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i> | | |
| - BB+ бастап BB- дейінгі рейтингі бар | 2,050,187 | 1,994,698 |
| - CCC- бастап CCC+ дейінгі рейтингі бар | 613,617 | 544,145 |
| Сатуға арналған қолда бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар жиыны, мерзімі өтпеген және құнсызданбаған | 2,663,804 | 2,583,843 |

Несиелік рейтинг Standard & Poor's агентінің рейтингінде (бұл рейтинг болған жағдайда) негізделген немесе Moody's агенттігінің рейтингін Standard & Poor's рейтингінің ең жақын баламасына аудару негізінде құрастырылған.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

10 Негізгі құралдар

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Жер және ғимарат | Кеңсе жиһазы және жабдығы | Көлік құралдары | Жиыны |
|---|-------------------------|----------------------------------|------------------------|------------------|
| 2014 жылғы 1 қаңтардағы құны | 1,757,007 | 849,982 | 260,288 | 2,867,277 |
| Жинақталған амортизация | (219,657) | (345,442) | (68,973) | (634,072) |
| 2014 жылғы 1 қаңтардағы баланстық құны | 1,537,350 | 504,540 | 191,315 | 2,233,205 |
| Түсімдер | 102,575 | 566,947 | - | 669,522 |
| Шығулар | - | (6,565) | (59,615) | (66,180) |
| Амортизациялық аударымдар | (17,322) | (163,618) | (36,699) | (217,639) |
| Жинақталған амортизациялардың шығуы | - | 4,679 | 33,721 | 38,400 |
| 2014 жылғы 31 желтоқсандағы баланстық құны | 1,622,603 | 905,983 | 128,722 | 2,657,308 |
| 2014 жылғы 31 желтоқсандағы құны | 1,859,582 | 1,410,364 | 200,673 | 3,470,619 |
| Жинақталған амортизация | (236,979) | (504,381) | (71,951) | (813,311) |
| 2014 жылғы 31 желтоқсандағы баланстық құны | 1,622,603 | 905,983 | 128,722 | 2,657,308 |
| Түсімдер | 559,585 | 100,198 | 111,359 | 771,142 |
| Шығулар | - | (36,952) | (3,974) | (40,926) |
| Амортизациялық аударымдар | (9,778) | (112,475) | (16,068) | (138,321) |
| Жинақталған амортизациялардың шығуы | - | 34,594 | 2,415 | 37,009 |
| 2015 жылғы 30 маусымдағы қаңтардағы баланстық құны | 2,172,410 | 891,348 | 222,454 | 3,286,212 |
| 2015 жылғы 30 маусымдағы құны | 2,419,167 | 1,473,610 | 308,058 | 4,200,835 |
| Жинақталған амортизация | (246,757) | (582,262) | (85,604) | (914,623) |
| 2015 жылғы 30 маусымдағы қаңтардағы баланстық құны | 2,172,410 | 891,348 | 222,454 | 3,286,212 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

11 Басқа активтер

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылғы 30 маусым 30 | 2014 жылғы 31 желтоқсан |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Басқа туынды қаржы құралдары | 2,097,570 | 1,461,340 |
| Дебиторлық берешек | 1,146,762 | 1,1170,657 |
| Берілген кепілдемелер бойынша дебиторлық берешек | - | 559,947 |
| Шегеру: құнсыздану резерві | (426,326) | (350,142) |
| Басқа активтердің құрамындағы қаржы активтерінің жиыны | 2,818,006 | 2,841,802 |
| Төленбеген төлемдер үшін меншікке алынған қамтамасыз ету | 192,816 | 203,121 |
| Көрсетілген қызметтер үшін алдын ала төлем | 59,959 | 43,355 |
| Шикізат және материалдар | 57,540 | 66,413 |
| Табыс салығынан басқа салықтар | 46,492 | 87,310 |
| Басқалар | 202,816 | 379,218 |
| Шегеру: құнсыздану резерві | (39,711) | (39,574) |
| Басқа активтер жиыны | 3,337,918 | 3,581,645 |

2014 жылы желтоқсан айында Қор Азия Даму Банкінен АҚШ долларында алынған қарыздармен байланысты валюталық тәуекелді барынша азайту мақсатында екі коммерциялық банктермен 5-жылдық бекітілген СВОП шарттарын жасады. 12 Ескертпені қара. Қор СВОП шарттарының әділ құнын есептік күнге 2,097,570 мың теңге мөлшерінде бағалады. 4 Ескертпені қара. 2014 жылдың 30 маусымына Қорда мұндай қаржы құралдары болмаған.

Төлем төлемегені үшін меншікке алынған қамтамасыз ету мерзімі өтіп кеткен несиелерді реттеу кезінде Топпен алынған жылжымайтын мүлік объектілері болып табылады. Топ бұл активтерді жақын болашақта іске асыруды болжап отыр. Бұл активтер сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің анықтамасына сәйкес келмейді, және ХБЕС (IAS 2) «Босалқы қорлар» сәйкес тауар-материалдық босалқы қорлар ретінде жіктелген. Бұл активтер сатып алу кезінде бастапқыда әділ құны бойынша мойындалған.

12 Қарыз қаражаттары

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылғы 30 маусым | 2014 жылғы 31 желтоқсан |
|---|---------------------------------|------------------------------------|
| «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ | 61,978,245 | 45,842,265 |
| Азиялық Даму банкі | 45,132,803 | 44,527,451 |
| «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ АҚ | 28,188,985 | 31,604,886 |
| Муниципалдық органдар | 3,796,104 | 1,402,369 |
| «Байтерек Девелопмент» АҚ («Стрестік активтер қоры» АҚ) | 729,091 | 911,364 |
| Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі | 211,489 | 207,118 |
| Қарыз қаражаттары жиыны | 140,036,717 | 124,495,453 |

2014 жылдан бастап Қор Бас компаниядан 0.15% пайыздық мөлшерлеме бойынша және 20 жыл мерзімге қарыз алды. Алынған қаражаттар өңдеу өнеркәсібі саласында жұмыс істейтін шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қолдау бойынша мемлекеттік бағдарлама аясында Қазақстанның коммерциялық банктерінде ары қарай орналастыру үшін алынған. Қарыздар үшін транштардан құралған, олардың біріншісі және екіншісі 2014 жылдың сәуір және желтоқсан айында 100 миллиард теңге және 50 миллиард теңге мөлшерінде алынған. Үшінші транш 2015 жылдың наурыз айында 50 миллиард теңге мөлшерінде алынған. 2015 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша үш транштар бойынша алынған барлық қаражаттар өңдеу өнеркәсібі саласында жұмыс істейтін шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін ары қарай қаржыландыру үшін Қазақстанның мақұлданған коммерциялық банктеріне орналастырылған.

12 Қарыз қаражаттары (жалғасы)

Есептік кезең ішінде Қор 35,504,774 мың теңге мөлшерінде Бас компаниядан қарыздың үшінші траншын бастапқы мойындау кезіндегі кірісті мойындады. 19 Ескертпені қара.

Басқа қарыз қаражаттары бекітілген үкімет бағдарламаларына сәйкес шағын және орта бизнес кәсіпорындарын дамытуды қаржыландыруды қолдау үшін жергілікті банктерге қаражаттарды ұсыну мақсатында алынды.

13 Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылғы 30 маусым | 2014 жылғы 31 желтоқсан |
|---|---------------------------------|------------------------------------|
| Муниципалды органдар | 9,430,656 | 1,507,472 |
| Банктер | 3,168,696 | 4,539,692 |
| Өңірлік экономикалық даму министрлігі | 96,356 | - |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер жиыны | 12,695,708 | 6,047,164 |

Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер Қазақстан Республикасының Өңірлік экономикалық даму министрлігімен және муниципалдық органдармен орналастырылады. Мұндай қаражаттар ары қарай жергілікті банктерге «Бизнестің жол картасы -2020» Бағдарламасына сәйкес үкіметпен субсидияланған жобалар бойынша төлем ретінде тапсырылады.

14 Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылғы 30 маусым | 2014 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---------------------------------|------------------------------------|
| Болашақ кезеңдер кірістері | 1,861,115 | 1,488,500 |
| Қаржылық кепілдемелер (несие сипатындағы міндеттемелер бойынша резерв) | 910,154 | 405,990 |
| Бас компаниядан қарыз бойынша болашақ кезеңдер кірістері | - | 7,032,890 |
| Болашақ кезеңдер кірістері және несие сипатындағы міндеттемелер бойынша резервтер жиыны | 2,771,269 | 8,927,400 |

2014 жылдың 31 желтоқсанына Бас компаниядан қарыз бойынша болашақ кезеңдердің кірістері 10 миллиард теңге мөлшерінде мемлекеттік гранттың пайдаланылмаған бөлігі болып табылады. 2015 жылдың қаңтар айында қаражаттар Қазақстанның мақұлданған коммерциялық банктеріне жылдық 2% пайыздық мөлшерлемен және 20 жыл өтеу мерзімімен берілген және Қор Бас компаниядан қарыз бойынша болашақ кезеңдер кірісін 7,032,896 мың теңге мөлшеріндегі бастапқы мойындау кезіндегі кіріс ретінде мойындаған. 4,7 және 19 Ескертпелерді қара.

Қаржылық кепілдіктер шағын және орта бизнес субъектілерінің «Бизнестің жол картасы - 2020» бағдарламасын іске асыру аясында Қор шығарған кепілдіктерді білдіреді. Бұл бағдарламаны Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2010 жылғы 13 сәуірдегі «Бизнестің жол картасы - 2020» Бағдарламасын бекіту туралы» № 301 Қаулысына сәйкес Үкімет қаражаттандырады. Бағдарлама аясында Қор бағдарлама үйлестірушісі мен шағын және орта бизнес субъектілерінің арасындағы қаржы агенті болып табылады. Бағдарлама үйлестірушісі Қордың жергілікті деңгейінде төлейтін комиссияның құны қаржылық кепілдік сомасының 20% құрайды. Алынған ақшалар алдағы кезеңдер табысы болып табылады және кепіл шартының қолданылу мерзімі ішінде бір жақты әдіс бойынша амортизацияланады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

15 Басқа міндеттемелер

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылғы 30 маусым | 2013 жылғы 31 желтоқсан |
|---|---------------------------------|------------------------------------|
| Есептелген міндеттемелер және басқа несие берушілер | 229,436 | 15,167 |
| Негізгі қызмет бойынша кредиторлық берешек | 228,998 | 9,497 |
| Қаржылық міндеттемелер жиыны | 458,434 | 24,664 |
| Алынған аванстар | 192,765 | 43,249 |
| Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резервтер | 85,748 | 138,664 |
| Қызметкерлерді сыйақыландыруға есептелген шығындар | 76,263 | 119,374 |
| Табыс салығын қоспағандағы төлемге жататын салықтар | 58,691 | 115,233 |
| Басқалар | 9,039 | - |
| Басқа міндеттемелер жиыны | 880,940 | 441,184 |

Барлық жоғарыдағы міндеттемелер есеп беру кезеңі аяқталған соң 12 айдың ішінде өтелетін болады.

16 Акционерлік капитал

| <i>Акциялар санын қоспағанда, қазақстандық мың теңгемен</i> | Айналымдағы акциялар саны (мың дана) | Жай акциялар | Жиыны |
|---|---|-------------------------|-------------------|
| 2014 жылғы 1 қаңтарда | 27,462 | 72,920,273 | 72,920,273 |
| Шығарылған жаңа акциялар | - | - | - |
| 2014 жылғы 30 маусымға | 27,462 | 72,920,273 | 72,920,273 |
| 2014 жылғы 31 желтоқсанда | 27,462 | 72,920,273 | 72,920,273 |
| Шығарылған жаңа акциялар | - | - | - |
| 2015 жылғы 30 маусымға | 27,462 | 72,920,273 | 72,920,273 |

2015 жылдың 22 сәуірінде акционерлік жиналыста Қор 2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға қатысты жалпы сомасы 1,242,667 теңге дивидендтерді жариялады. Барлық дивидендтер сомасы 2015 жылдың 18 маусымында төленген.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

17 Пайыздық кірістер және шығыстар

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай | 2014 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай |
|---|--|--|
| Пайыздық кірістер | | |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар | 7,608,346 | 4,995,044 |
| Ақша қаражаттары және олардың баламалары | 592,937 | 465,195 |
| Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар | 243,951 | 239,816 |
| Кіріс және шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар | 106,484 | 116,532 |
| Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар | 88,390 | 67,179 |
| Пайыздық кірістер жиыны | 8,640,108 | 5,883,776 |
| Пайыздық шығыстар | | |
| Қарыз қаражаттары | (3,221,215) | (2,176,718) |
| Тәртіптелген борыш | - | (138,382) |
| Пайыздық шығыстар жиыны | (3,221,215) | (2,315,100) |
| Таза пайыздық кірістер | 5,418,893 | 3,568,666 |

18 Туынды қаржы құралдарымен операциялардан шығындарды шегерумен кірістер

2014 жылы желтоқсан айында Қор Азия Даму Банкінен АҚШ долларында алынған қарыздармен байланысты валюталық тәуекелді барынша азайту мақсатында екі коммерциялық банктермен 5-жылдық бекітілген СВОП шарттарын жасады. 12 Ескертпені қара. Қор СВОП шарттарының әділ құнын есептік күнге 2,097,570 мың теңге мөлшерінде бағалады, бұл 636,230 мың теңге мөлшерінде туынды қаржы құралдарымен операциялардан кірістерді мойындауға әкелді. Әділ құнын бағалау кезінде Қор Қазақстанның елдің тәуекеліне түзетілген қазақстандық теңге және АҚШ долларлары бойынша тәуекелсіз мөлшерлемелерді пайдалана отырып, дисконтталған ақша ағындары әдісін қолданған.

19 Нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде туындайтын таза шығын

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай. | 2014 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай. |
|---|---|---|
| Нарықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қарыз қаражаттарын бастапқы мойындау кезінде туындайтын кірістер | 42,537,671 | 70,347,832 |
| Нарықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы мекемелерінде қаражаттарды бастапқы мойындау кезінде туындайтын шығындар | (42,942,483) | (70,963,701) |
| Нарықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде туындайтын таза шығын | (404,812) | (615,869) |

Операциялардың егжей-тегжейлі сипаттамасы және қаржы нәтижелерін бағалау Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдауларда берілген – Нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау (4 Ескертпе).

20 Табыс салығы

Кезең үшін кіріс және шығыстар құрамында көрсетілген табыс салығы бойынша шығындар келесі компоненттерді қамтиды:

| | 2015 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай. | 2014 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай. |
|--|---|---|
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | |
| Табыс салығы бойынша ағымдағы шығындар | 761,452 | 392,894 |
| Кейінге қалдырылған салық салу | (127,328) | 136,577 |
| Кезеңдегі табыс салығы бойынша шығындар | (634,124) | 529,471 |

21 Шартты және келісімдік міндеттемелер

Соттың істі қарауы. Кейде ағымдағы қызмет барысында сот органдарына Қорға қатысты талап арыздар түседі. Жеке бағалауларға, сонымен қатар ішкі кәсіби кеңесшілердің ұсыныстарына сүйене отырып, Қор басшылығы тексерулер Қор үшін маңызды залалдарға алып келмейді деп есептейді, және соған сәйкес аталған қаржылық есептілікте аталған тексерулер бойынша залалдарды толтыруға арнайы қор құрмады.

Салық заңнамасы. Қазақстан Республикасының салық және кеден заңнамасы әртүрлі ықтимал түсіндірмелерге жол береді және жиі енгізілетін өзгерістерге ұшырайды. Басшылықпен заңнаманы операцияларға және Қор қызметіне қолдануда түсіндіруде тиісті органдармен келіспеушіліктер болуы мүмкін. Қазақстандық салық органдары заңнаманы және есептеуді бағалауды түсіндірген кезде барынша қатаң ұстанымды ұстауы мүмкін және бұрын даулы болмаған операцияларға және қызметтерге келіспеушіліктер туындауы мүмкін. Нәтижесінде қосымша салықтардың, айыппұлдардың және өсімақылардың елеулі сомалары есептелуі мүмкін. Салық кезеңдері тиісті салық органдарының тексеру жүргізілетін алдыңғы жылдағы бес күнтізбелік жыл ішінде салық төлемінің мәнін тексеру үшін ашық болады. Жекелеген жағдайларда тексеріс барынша ұзақ кезеңді қамтуы ықтимал.

Компаниялар арасындағы операциялар нәтижесінде пайда болатын салықтық міндеттемелер осындай операцияларда пайдаланылған нақты бағалар негізінде анықталады. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу ережесін түсіндіруді ары қарай барынша дамытуда және Қазақстан Республикасының салық органдарымен қолданылатын тәсілдерге өзгерістер енгізуде бұл трансферттік бағалар болашақта дауланулары мүмкін. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу ережесі қысқа мерзім ішінде әрекет ететінін ескере отырып, мұндай талас тудыратын оқиғалардың салдары жеткілікті деңгейде сенімді бағаланбауы мүмкін. Сонымен бірге олар қаржы жағдайы және/немесе жалпы ұйым қызметі үшін маңызды болуы мүмкін.

Қазақстандық салық заңнамасында кейбір салық мәселелері бойынша нақты нұсқаулар жоқ. Кейде Қор, Қор бойынша жалпы салық мөлшерлемесінің төмендеуіне алып келетін осындай белгісіз салық мәселелерін түсіндіруді пайдаланады. Жоғарыда аталғандай, жақын арадағы әкімшілік және сот тәжірибесіндегі болған оқиғаның дамуына байланысты мұндай салық ұстанымдарын түсіндірулер мұқият тексерулерге ұшырауы мүмкін. Салық органдарының тарапынан осындай тексерулердің салдары жеткілікті деңгейде бағаланбауы мүмкін; алайда олар қаржылық жағдай және/немесе жалпы ұйым қызметі үшін маңызды болуы мүмкін.

Операциялық жалгерлік бойынша міндеттемелер. Қорда операциялық жалгерлікте бірқатар ғимараттар және автокөліктер бар. Жалгерлік негізінен бастапқы кезеңде бір жылға, аталған кезең мерзімінің аяқталуы бойынша жалгерлік мерзімін ұзарту мүмкіндігімен ресімделеді. Негізінен жалгерлік төлемдері жыл сайын нарықтық жалгерлік шарттарын көрсету үшін өсіп отырады. Жалгерліктер шартты жалдауларды қамтымайды.

Несие сипатындағы міндеттемелер. Аталған құралдардың негізгі мақсаты қажеттілігінше клиенттерге қаражаттарды беруді қамтамасыз ету болып табылады. Клиенттер өздерінің міндеттерін үшінші тараптар алдында орындамаған жағдайдағы Қордың қайтарымыз міндеттемелерін білдіретін кепілдері төлемдерді төлеу, және несиелер сияқты осындай несиелік тәуекелге ұшыраған.

Несиелерді беру бойынша міндеттемелер ссуда түрінде несиелерді беру үшін басшылықпен бекітілген пайдаланбаған сомалар бөлігін қамтиды. Несиелерді беру бойынша міндеттемелерге қатысты Қор пайдаланбаған міндеттемелердің жалпы сомасына тең сомаға зиян шегу тәуекеліне ұшырауы мүмкін, егер пайдаланбаған сомалар пайланылуы тиіс болатын болса.

21 Шартты және келісімдік міндеттемелер (жалғасы)

Дегенмен болуы мүмкін залалдар сомасы пайдаланбаған міндеттемелердің жалпы сомасынан төмен, өйткені несиелерді беру бойынша міндеттемелердің көп бөлігі клиенттердің несиені төлей алатын қабілеттілігі бойынша белгілі талаптарды сақтауына байланысты. Қор несие сипатындағы міндеттемелерді өтеуге дейінгі қалған мерзімді бақылайды, өйткені ұзақ мерзімді міндеттемелердің несиелік тәуекелі қысқа мерзімді міндеттемелерге қарағанда өте жоғары.

Несиелік сипаттағы міндеттемелер құрайды:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | 2015 жылдың 30 маусымы | 2014 жылдың 31 желтоқсаны |
|---|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Берілген кепілдер | 17,739,992 | 9,620,613 |
| Пайдаланылмаған несие желілері | 5,100,000 | 250,000 |
| Шегеру: Несие сипатындағы міндеттемелер бойынша резерв | (910,154) | (405,997) |
| Резервті шегергендегі несиелік сипаттағы міндеттемелер жиыны | 21,929,838 | 9,464,616 |

Пайдаланылмаған несие желілері, аккредитивтер және кепілдер бойынша берешектердің жалпы сомасы шарттарға сәйкес болашақ ақшалай талаптарды білдіруі міндетті емес, өйткені әрекет ету мерзімінің өтіп кетуі мүмкін немесе қарыз алушыға қаржы бермей аталған міндеттемелердің күші жойылуы мүмкін.

2015 жылдың қаңтар айында Қор «Банк ЦентрКредит» АҚ үшін 5 миллиард теңге сомасында Еуропалық қайта құрылымдау және Даму Банкінен сондай сомада қарыз алу үшін кепілдеме шығарды. Берілген кепілдемелер бойынша қалған көбейту шағын және орта кәсіпкерлікке кепілдік беру көлемдерінің жалпы көбейтілуімен байланысты.

22 Байланысты тараптармен операциялар

Тараптар бір-бірімен, егер олар жалпы бақылауда болатын болса, немесе олар біреуі екіншісін бақылай алатын болса, немесе басқа тараппен қаржы және операциялық шешімдерді қабылдау кезінде елеулі әсер еткенде ғана байланысты деп есептеледі. Барлық байланысты тараптардың өзара қарым-қатынасын қарау кезінде осындай қарым-қатынастардың тек заңды нысаны ғана емес, сондай-ақ экономикалық маңызы да назарға алынады.

Төменде 2015 жылдың 30 маусымына байланысты тараптардың операциялары бойынша қалдықтары көрсетілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Бас компания | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Басқа байланысты тараптар |
|---|-------------------------|--|--|
| Ақша қаражаттары және олардың баламалары | - | 40,736 | 14,466 |
| Кірістер мен шығыстардың есебінде әділ құны бойынша көрсетілген бағалы қағаздар | - | - | 5,655,274 |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар | - | - | 3,588,375 |
| Ағымдағы табыс салығы бойынша активтер | - | - | 5,439,981 |
| Басқа активтер | - | 23,421 | 430,733 |
| Қарыз қаражаттары | 61,978,245 | 729,091 | 31,985,089 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер | - | - | 9,527,013 |
| Басқа міндеттемелер | - | 792 | 333,857 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

22 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен операциялар бойынша табыстар мен шығындардың баптары көрсетілген:

| | Бас компания | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Басқа байланысты тараптар |
|--|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | | |
| Пайыздық кірістер | - | - | 251,193 |
| Пайыздық шығыстар | (1,763,255) | (3,864) | (6,372,344) |
| Комиссиялық кірістер | - | 29,841 | 333,923 |
| Дивидендтер | (1,242,667) | - | - |
| Нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде туындайтын кірістер/(шығыстар) | 42,537,671 | - | (2,982,907) |
| Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар бойынша шығындарды шегергендегі табыстар | - | - | - |
| Кіріс немесе шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша кірістерді шегерумен шығындар | - | - | - |
| Әкімшілік және басқа операциялық шығындар | - | (6,674) | (24) |
| Табыс салығы бойынша шығындар | - | - | (761,452) |

Төменде 2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен ұсынылған және өтелген қаражаттардың жиынтық сомасы берілген:

| | Бас компания | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Басқа байланысты тараптар |
|--|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | | |
| Кезең ішінде байланысты тараптарға берілген несиелердің сомасы | - | - | 10,000,000 |
| Кезең ішінде байланысты тараптармен өтелген несиелердің сомасы | - | - | 756,256 |

2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен ұсынылған және Қормен өтелген қарыздардың жалпы сомасы төменде берілген:

| | Бас компания | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Басқа байланысты тараптар |
|--|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | | |
| Кезең ішінде байланысты тараптардан алынған қарыздардың сомасы | 50,000,000 | - | 3,080,000 |
| Кезең ішінде байланысты тараптармен өтелген қарыздардың сомасы | - | 181,818 | 26,975,632 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

22 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2014 жылдың 31 желтоқсанына байланысты тараптардың операциялары бойынша қалдықтары көрсетілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Бас акционер “Бәйтерек” | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Қауымдасты рылған компаниялар | Басқа байланысты тараптар * |
|--|--|--|--|--|
| Ақша қаражаттары және олардың баламалары | - | 83,209 | - | 10,001,908 |
| Кірістер немесе шығыстар арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар | - | - | - | 7,151,595 |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар | - | - | - | 2,810,782 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | - | - | - | - |
| Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар | - | - | - | - |
| Ағымдағы табыс салығы бойынша активтер | - | - | - | 5,271,880 |
| Басқа активтер | 10,001 | 25,968 | 8,000 | 695,294 |
| Қарыз қаражаттары | 45,842,265 | 911,364 | - | 33,214,373 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер | - | - | - | 1,561,033 |
| Болашақ кезеңдер кірістері және несие сипатындағы міндеттемелер бойынша резерв | 7,032,896 | - | - | 1,653,533 |
| Басқа міндеттемелер | - | - | - | - |

Төменде 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен операциялар бойынша табыстар мен шығындардың баптары көрсетілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Бас компания | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Басқа байланысты тараптар |
|--|-------------------------|--|--|
| Пайыздық кірістер | - | - | 1,016,318 |
| Пайыздық шығыстар | (345,531) | (6,106) | (1,140,827) |
| Дивидендтер | (1,046,586) | - | - |
| Нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындайтын кірістер/(шығыстар) | 70,347,832 | - | (5,307,665) |
| Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар бойынша шығындарды шегерумен кірістер | - | - | 500,901 |
| Кіріс немесе шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша кірістерді шегерумен шығындар | - | - | (47,708) |
| Әкімшілік және басқа операциялық шығындар | - | (5,306) | - |
| Табыс салығы бойынша шығындар | - | - | (529,471) |

2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптарға ұсынылған және байланысты тараптармен өтелген несиелердің жиынтық сомасы төменде берілген:

| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | Бас компания | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Басқа байланысты тараптар |
|--|-------------------------|--|--|
| Кезең ішінде байланысты тараптарға берілген несиелердің сомасы | - | - | 555,597 |
| Кезең ішінде байланысты тараптармен өтелген несиелердің сомасы | - | - | 11,649,928 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2015 жылдың 30 маусымы

22 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптарға ұсынылған және Қормен өтелген қарыздардың жиынтық сомасы төменде берілген:

| | Бас компания | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Басқа байланысты тараптар |
|--|---------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | | |
| Кезең ішінде байланысты тараптардан алынған қарыздардың сомасы | 100,000,000 | - | - |
| Кезең ішінде байланысты тараптармен өтелген қарыздардың сомасы | - | 181,818 | 9,787,565 |

Төменде негізгі басшылыққа сыйақы төлеу туралы ақпарат берілген:

| | 2015 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай | | 2014 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай | |
|--------------------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | Шығындар | Есептелген міндеттеме | Шығындар | Есептелген міндеттеме |
| <i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i> | | | | |
| <i>Қысқа мерзімді төлемдер:</i> | | | | |
| - Еңбек ақы | 66,256 | 12,071 | 61,551 | 17,905 |
| - Қысқа мерзімді сыйақы төлемдері | 46,168 | - | 105,581 | - |
| - Басқа ақша қаражаттарымен төлемдер | - | - | 453 | - |
| - Ақшалай емес түрдегі төлемдер | 4,386 | - | 1,325 | - |
| Жиыны | 116,810 | 12,071 | 168,910 | 17,905 |

23 Есеп беру кезеңі аяқталғаннан кейінгі оқиғалар

Есеп беру күнінен кейін ешқандай маңызды оқиғалар болмаған.