



«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Аудиттелмеген аралық қысқартылған қаржылық есептілік

2021 ж. 30 қыркүйек

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Пайда немесе шығын және өзге де жиынтық табыс туралы қысқартылған аралық есеп

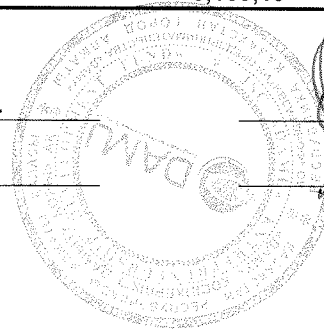
(мың қазақстандық теңгемен)	Еск.	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 ж. 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және оның баламалары	4	129,205,935	87,151,266
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	5	218,383,162	229,441,142
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек		49,922	162,139
Клиенттерге берілген несиелер мен алғытөлемдер		476,557	556,967
Борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялар	6	42,745,927	21,829,298
Негізгі қаражат		2,128,554	2,361,265
Материалдық емес активтер		274,591	234,391
Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлеу		5,728,183	7,430,331
Кейінге қалдырылған салық активі		2,216,372	2,978,187
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер		199,870	250,217
Өзге активтер	7	6,023,703	5,700,313
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		407,432,776	358,095,516
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Қарыз қаражат	8	170,310,928	175,824,905
Шығарылған борыштық құнды қағаздар		1,208,553	209,139
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	9	39,260,859	24,201,336
Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша табыстар мен келешек кезеңдер резерві	10	52,990,442	37,209,704
Өзге міндеттемелер	11	711,976	977,970
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		264,482,758	238,423,054
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	12	102,920,273	102,920,273
Қосымша төленген капитал		10,735,627	10,735,627
Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздарды қайта бағалау қоры		44,752	47,581
Өзге резервтер		316,430	316,430
Бөлінбеген кіріс		28,932,936	5,652,551
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		142,950,018	119,672,462
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		407,432,776	358,095,516
Бір қарапайым акцияның баланстық құны (теңге)		5,139,19	4,302,18

Басқарма Төрайымының орынбасары: Мақажанов Б.Н.

(тегі, аты, әкесінің аты)

Бас бухгалтер: Құсайынова А.К.

(тегі, аты, әкесінің аты)



(қолы)
(қолы)

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Пайда немесе шығын және өзге де жиынтық табыс туралы қысқартылған аралық есеп

(мың қазақстандық теңгемен)	Еск.	Аяқталған тоғыз ай	
		2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген, алынған пайыздық табыстар	15	18,431,648	19,159,374
Өзге ұқсас табыстар	15	106,892	127,185
Пайыздық шығындар	15	(5,394, 521)	(8,521,900)
Таза пайыздық маржа және осыған ұқсас табыстар		13,144,019	10,764,659
Несиелік залал бойынша бағалау резервін құру		1,187,922	(1,238, 699)
Несиелік портфельдің құнсыздануы бойынша резерв құрылғаннан кейінгі таза пайыздық табыстар		14,331,941	9,525,960
Таза комиссиялық табыстар	16	12,117,206	3,593,790
Амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін мойындауды тоқтатудан туындаған шығындарды шегергендегі табыстар	17	6,064,739	2,955,450
Пайда мен залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын құнды қағаздармен операциялар бойынша шығындарды шегергендегі табыстар		67,396	123,685
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығындарды шегергендегі табыстар		(102)	1,822
Шетел валютасын қайта бағалаудан болған шығындарды шегергендегі табыстар		35,939	407,286
Нарықтық бағадан төмен мөлшерлемелер бойынша активтерді бастапқы мойындау кезінде туындайтын шығындар			(82,300)
(Резервке аударымдар)/өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздардың құнсыздануына резервті қалпына келтіру		(1,526)	(187)
Өзге активтердің құнсыздануына резервке аударымдар		(48,221)	(44,949)
Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервті қалпына келтіру/ (резервке аударымдар)		1,476,068	(3,477,810)
Өзге операциялық табыстар		84,291	49,914
Қор бағдарламаларын іске асыру бойынша шығындар		(496,051)	(378,845)
Жалпы және өкімшілік шығындар		(3,477,603)	(3,178,883)
Салық салуға дейінгі пайда		30,154,077	9,494,933
Пайдаға салынатын салық бойынша шығындар	18	(3,539,677)	(944,489)
Кезең ішіндегі пайда		26,614,400	8,550,444
Өзге жиынтық табыс:			
Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялар:			
- кезең ішіндегі табыстарды шегергендегі шығындар		(2,829)	51,736
Өзге жиынтық шығын		(2,829)	51,736
Кезең ішіндегі жиынтық табыс жиыны		26,611,571	8,602,180

Екі аралық кезең ішіндегі пайда мен жиынтық табыстың жалпы сомасы толықтай Қордың акционеріне тиесілі.

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп**

	Акциянерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бааланатын құнды қағаздарды қайта бағалау қоры	Өзге резервтер	Бөлінбеген кіріс/ (шығын)	Жиыны
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>						
2020 жылдың 1 қаңтарына қалдық	72,920,273	10,735,627	132,723	316,430	2,030,915	86,135,968
Кезең ішіндегі пайда (аудиттелмеген)	-	-	-	-	8,550,444	8,550,444
Өзге жиынтық табыс (аудиттелмеген)	-	-	51,736	-	-	51,736
2020 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)	-	-	51,736	-	-	8,602,180
Капиталға жарналар (аудиттелмеген)	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
Жарияланған дивидендтер (аудиттелмеген)	-	-	-	-	(1,141,243)	(1,141,243)
2020 жылдың 30 қыркүйегіне қалдық (аудиттелмеген)	102,920,273	10,735,627	184,459	316,430	9,440,116	123,596,905
2021 жылдың 1 қаңтарына қалдық	102,920,273	10,735,627	47,581	316,430	5,652,551	119,672,462
Кезең ішіндегі пайда (аудиттелмеген)	-	-	-	-	26,614,400	26,614,400
Өзге жиынтық шығын (аудиттелмеген)	-	-	(2,829)	-	-	(2,829)
2021 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)	-	-	(2,829)	-	26,614,400	26,611,571
Жарияланған дивидендтер (аудиттелмеген)	-	-	-	-	(3,334,015)	(3,334,015)
2021 жылдың 30 қыркүйегіне қалдық (аудиттелмеген)	102,920,273	10,735,627	44,752	316,430	28,932,936	142,950,018

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

(мың қазақстандық теңгемен)	Аяқталған тоғыз ай	
	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)
Операциялық қызметтен алынған ақшалай қаражат		
Алынған пайыздар	11,144,945	12,901,493
Төленген пайыздар	(1,023,535)	(4,197,613)
Алынған комиссиялар	28,468,195	8,565,680
Төленген комиссиялар	(53,325)	(53,322)
Өзге операциялық қызметтен келетін түсімдер	66,819	39,284
Еңбекақы төлеу бойынша шығындар, төленген	(1,901,051)	(1,902,738)
Жалпы және өкімшілік шығындар, төленген	(2,056,354)	(1,191,966)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен алынған ақшалай қаражат	34,645,694	14,160,818
<i>Келесілер бойынша таза кему/(өсім):</i>		
- басқа қаржы мекемелеріндегі қаражат бойынша	22,405,020	7,774,810
- клиенттерге берілетін несиелер және алғытөлемдер бойынша	140,890	(181,327)
- өзге қаржы активтері бойынша	(95,477,152)	(259,769)
- өзге активтер бойынша	35,317	(312,873)
<i>Келесілер бойынша таза өсім/(кему):</i>		
- өзге қаржылық міндеттемелер бойынша	111,318,188	29,691,188
- өзге міндеттемелер бойынша	(16,120)	140,244
Операциялық қызметтен алынған таза ақшалай қаражат	73,051,837	51,013,091
Инвестициялық қызметтен алынған ақшалай қаражат		
Инвестициялық құнды қағаздар сатып алу	(63,561,599)	(11,184,573)
Инвестициялық құнды қағаздарды өткізуден және өтеуден түскен түсімдер	44,576,083	9,709,790
Негізгі қаражатты сатып алу	(5,068)	(126,641)
Материалдық емес активтерді сатып алу	(86,651)	(6,841)
Сатуға арналған активтерді шығарудан түскен түсім	441,408	104,434
Инвестициялық қызметте қолданылған таза ақшалай қаражат	(18,635,827)	(1,503,831)
Қаржылық қызметтен алынған ақшалай қаражат:		
Қарыз қаражатының түсімі	1,130,000	4,825,113
Қарыз қаражатын өтеу	(11,012,131)	(20,603,738)
Акционерлер капиталға енгізген жарналар		30,000,000
Төленген дивидендтер	(3,334,015)	(1,141,243)
Ұзақ мерзімді жалдау	1,000,000	200,131
Қарыз қаражатының түсімі	(112,950)	
Қаржылық қызметте пайдаланылған/ қаржылық қызметтен алынған таза ақшалай қаражат	(12,329,096)	13,280,263
Күші жойылған бағам өзгерістерінің ақшалай қаражат пен оның баламаларына әсері	(1,232)	427,904
Қамтамасыз етуге арналған резерв өзгерістерінің ақшалай қаражат пен оның баламаларына әсері	(31,013)	5,498
Ақшалай қаражат пен оның баламаларының таза өсімі	42,054,669	63,222,925
Кезең басындағы ақша қаражаты және оның баламалары	87,151,266	40,771,790
Кезең соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары	129,205,935	103,994,715

1. Кіріспе

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-ның (бұдан әрі - «Қор») осы қысқартылған аралық қаржылық есептілігі 2021 жылғы 30 қыркүйекке аяқталған тоғыз ай үшін 34 «Аралық қаржылық есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес дайындалды.

Қор Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 26 сәуірдегі №665 Қаулысына сәйкес құрылған. Қор Қазақстан Республикасының аумағында шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуды қолдау жөніндегі даму институты ретінде қаржылық қызметтер көрсететін акционерлік компания ретінде тіркелген және өз қызметін жүзеге асырады.

2021 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қордың 100% акционері «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі - «Жалғыз Акционер») болып табылады. Қордың соңғы акционері Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

Негізгі қызметі. Қордың негізгі қызметі – екінші деңгейдегі Банктер, микроқаржы ұйымдары және лизингтік компаниялар арқылы несие беру бағдарламалары шеңберінде қаржыландыру, пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялау, кепілдік беру, консультациялық қолдау, ақпараттық-талдамалық материалдарды тарату. Қор Қазақстандағы шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін меншікті және Қарыз қаражатын пайдаланады.

Қордың 17 өңірлік филиалы бар. Бас кеңсесі Қазақстанда, Алматы қаласында орналасқан. 2021 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қорда 358 қызметкер жұмыс істейді.

Заңды мекенжайы және шаруашылық қызметті жүргізу орны. Қор келесі мекен-жай бойынша тіркелген: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Гоголь көшесі, 111.

2. Қор өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

Қазақстан Республикасы. Жалпы алғанда, Қазақстан Республикасының экономикасы дамып келе жатқан нарықтарға тән кейбір өзіндік ерекшеліктерді көрсетуін жалғастыруда. Ол ел экспортының негізгі бөлігін құрайтын мұнай, газ және өзге минералдық шикізат бағаларының ауытқуларына ерекше сезімтал. Бұл ерекшеліктер сонымен қатар елден тыс жерде еркін айырбасталмайтын ұлттық валютаның болуын және құнды қағаздар нарығы өтімділігінің төмен деңгейін қамтиды, бірақ олармен шектелмейді. Аймақта сақталып отырған саяси шиеленіс, айырбас бағамының құбылмалылығы өтімділіктің кемуін және халықаралық қаржыландыруды тартудағы қиындықтардың туындауын қоса алғанда, Қазақстан Республикасының экономикасына теріс әсерін тигізді және одан әрі көрсете беруі мүмкін.

2015 жылғы 20 тамызда Ұлттық банк пен Қазақстан Республикасының Үкіметі теңгенің айырбас бағамын қолдауды тоқтату және инфляциялық таргеттеу режиміне негізделген жаңа ақша-несие саясатын іске асыру, валюталық дәлізді жою және еркін құбылмалы айырбас бағамына көшу туралы шешім қабылдады. Бұл ретте Ұлттық банктің айырбас бағамына қатысты саясаты қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету үшін теңгенің айырбас бағамының күрт ауытқуын болдырмау үшін интервенцияларға жол береді.

2021 жылғы наурызда S & P Global Ratings халықаралық рейтингтік агенттігі Қазақстанның шетелдік және ұлттық валютадағы міндеттемелері бойынша ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді тәуелсіз рейтингтерін «BBB-/A-3» деңгейінде, ал ұлттық шәкіл бойынша рейтингін – «kzAAA» деңгейінде растады. Несие рейтингтерінің өзгеру болжамы «тұрақты». Тұрақты болжам Қазақстан Республикасының Ұлттық қорына қосымша түсімдер есебінен қалыптастырылған оң баланстық көрсеткіштердің, жиынтық көлемі екі жыл ішінде мемлекеттің сыртқы өтімді активтерінен аспайтын жоғары емес мемлекеттік борыштың болуымен расталады. Мұнайдың төмен бағасы, ОПЕК келісіміне байланысты оны өндірудің қысқаруы және COVID-19 тежеу жөніндегі шаралардың салдары 2020 жылы Қазақстан экономикасына қолайсыз әсер етті, алайда 2021 жылы экономикалық өсудің қалпына келуі болжануда, ол 2021-2022 жылдары орта есеппен 4%-ды құрайды.

2. Қор өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта (жалғасы)

2021 жылдың бірінші жартысында Қазақстан экономикасы пандемиядан кейін көп жағдайда үй шаруашылықтарының шығындары мен мемлекеттік инвестициялардың ұлғаюы есебінен қалпына келе бастады. Бұған әлемдік экономиканың қалпына келуі және әлемдік тауар нарықтарындағы жоғары бағалар да ықпал етті. Алайда, Қазақстандағы және бүкіл әлемдегі кейбір нарықтардағы бағалар да экономиканың қалпына келуіне жауап ретінде өсуде, бұл Қазақстандағы инфляцияға ықпал етеді. Басшылық Қордың тұрақты қызметін қамтамасыз ету үшін барлық қажетті шараларды қабылдап отыр. Алайда, қалыптасқан экономикалық жағдайдың келешек салдарын болжау қиын, басшылықтың ағымдағы күтулері мен бағалары нақты нәтижелерден өзгеше болуы мүмкін.

Күтілетін несиелік залалдарды бағалау үшін, Қор макроэкономикалық көрсеткіштердің болжамдарын қоса алғанда, расталатын болжамды ақпаратты пайдаланады. Алайда, кез-келген экономикалық болжамдардағыдай, болжамдар мен оларды жүзеге асыру ықтималдығы сөзсіз белгісіздіктің жоғары деңгейімен байланысты, сондықтан нақты нәтижелер болжанғаннан айтарлықтай өзгеше болуы мүмкін. 5-ескертпеде Қордың күтілетін несиелік залалдар моделіндегі болжамды ақпаратты қалай қамтитыны туралы қосымша ақпарат берілген.

2020 ж. наурызда Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес (ҚЕХС жөніндегі кеңес) өзінің әдістемелік материалдарында ҚЕХС (IFRS) 9 сәйкес күтілетін несиелік залалдарды есептеуге COVID-19 әсерін айқындау кезінде, әсіресе келешек макроэкономикалық жағдайларды бағалау кезінде, қазіргі елеулі белгісіздікті ескере отырып, тиісті пайымдауларды қолдану қажет екенін атап өтті. Нашарлап отырған экономикалық болжамдар қазірдің өзінде күтілетін несиелік залалдардың өсуіне және, демек, шығынның үлкен құбылмалылығына алып келді және, тәрізі, алып келетін де болады.

3. Есеп саясаты қағидаттарын қысқаша баяндау

Есеп беру негіздері. Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпарат «Аралық қаржылық есептілік» 34 ХҚЕС (IAS) сәйкес дайындалды және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («ХҚЕС») сәйкес дайындалған, 2020 ж. 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Қордың жылдық қаржылық есептілігімен бірлесіп қаралуға тиіс.

Аралық кезеңдегі салықты есептеу. Аралық кезең ішіндегі пайдаға салынатын салық бойынша шығындар күтілетін жиынтық жылдық пайдаға қолданылатын салықтың тиімді мөлшерлемесі бойынша, яғни аралық кезең үшін салық шегерілгенге дейін пайдаға қолданылатын пайдаға салынатын салықтың орташа өлшемді жылдық тиімді мөлшерлемесі бойынша есептеледі.

Құнды анықтауға арналған база. Осы қаржылық есептілік өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша және пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарын қоспағанда, бастапқы құн бойынша есепке алу қағидаларының негізінде дайындалды.

Қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал. Қор басшылығы осы аралық қаржылық есептілікті қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалдың негізінде дайындады.

Функционалдық валюта және аралық қаржылық есептілік деректерін ұсыну валютасы. Қордың функционалдық валютасы қазақстандық теңге («теңге») болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Қор жүргізетін операциялар көпшілігінің және оның қызметіне әсер ететін олармен байланысты мән-жайлардың экономикалық мәнін үздік түрде көрсетеді.

Теңге сондай-ақ осы аралық қаржылық есептілікке деректерді ұсыну валютасы болып табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер, егер өзгесі көрсетілмесе, ең жақын мыңға дейін дөңгелектенген.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

4. Ақша қаражаты және оның баламалары

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем сатып алу және кері сату шарттары (кері РЕПО)	70,596,776	49,404,567
Талап етілгенге дейінгі банк шотындағы қалдықтар	12,415,991	22,604,007
ҚРҰБ-дағы шоттар бойынша қалдықтар (міндетті резервтерден басқа)	46,224,679	15,143,190
Құнсыздану жағдайына арналған резервті шегергенде	(31,511)	(498)
Барлық ақша қаражаты және оның баламалары	129,205,935	87,151,266

Талап етілгенге дейінгі банк шотындағы қалдықтар шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін субсидиялау үшін алынған қаражатты қамтиды. 9-ескертпені қараңыз.

5. Қаржы мекемелеріндегі қаражат

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
Қаржы мекемелеріне берілген несиелер	210,964,715	218,644,971
Исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген несиелер	14,788,358	12,477,188
Банктердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам депозиттер	3,908,796	10,610,427
Несиелердің құнсыздану жағдайына арналған резервті шегергенде	(11,278,707)	(12,291,444)
Жиыны қаржы мекемелеріндегі қаражат	218,383,162	229,441,142

2021 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қаржы мекемелеріне берілген несиелер балансының азаюы қаржы мекемелері жүзеге асырған несиелерді жоспарлы және мерзімінен бұрын өтеуден туындаған.

2021 жылғы 9 ай ішінде Қор бұрын нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелер берілген үш банктен ішінара мерзімінен бұрын өтеулер алды және осы банктерге 6,064,739 мың теңге сомасында қарыздарды мойындауды ішінара тоқтатудан түскен табысты мойындады (15-ескертпе)

6. Борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялар

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құнды қағаздар	36,366,156	13,853,865
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық құнды қағаздар	5,465,042	5,255,723
Бастапқы мойындау кезінде пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде айқындалған борыштық құнды қағаздар	914,729	2,719,710
Борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялардың жиыны	42 745 927	21,829,298

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

6 Борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялар (жалғасы)

Төмендегі кестеде бағалау санаттары мен сыныптары бойынша 2021 жылғы 30 қыркүйекке борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялар ашып көрсетілген.

	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде айқындалған борыштық құнды қағаздар	Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құнды қағаздар	Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық құнды қағаздар	Жиыны
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>				
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ноталары	-	31,860,110	-	31,860,110
Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	914,729	3,960,063	-	4,874,792
Корпоративтік облигациялар		554,309	4,666,076	5,220,385
Өзге корпоративтік эмитенттердің облигациялары	-	-	811,339	811,339
2021 ж. 30 қыркүйекке борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялардың жиыны (әділ құны немесе жалпы баланстық құны)	914,729	36,374,482	5,477,415	42,766,626
Несиелік залал бойынша бағалау резерві	-	(8,326)	(12,373)	(20,699)
2021 ж. 30 қыркүйекке борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялардың жиыны (баланстық құны)	914,729	36,366,156	5,465,042	42,745,927

Төмендегі кестеде бағалау санаттары мен сыныптары бойынша 2020 ж. 31 желтоқсанға борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялар ашып көрсетілген..

	Бастапқы мойындау кезінде пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде айқындалған борыштық құнды қағаздар	Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құнды қағаздар	Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық құнды қағаздар	Жиыны
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>				
ҚР ҰБ ноталары	-	13,308,512		13,308,512
Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	1,405,461	-		1,405,461
Корпоративтік облигациялар	1,314,249	552,153	4,437,602	6,304,004
Өзге корпоративтік эмитенттердің облигациялары	-	-	828,452	828,452
2020 ж. 31 желтоқсанға борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялардың жиыны (әділ құны немесе жалпы баланстық құны)	2,719,710	13,860,665	5,266,054	21,846,429
Несиелік залал бойынша бағалау резерві	-	(6,800)	(10,331)	(17,131)
2020 ж. 31 желтоқсанға борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялардың жиыны (баланстық құны)	2,719,710	13,853,865	5,255,723	21,829,298

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

7. Өзге активтер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын дебиторлық берешек	1,147,335	753,756
Құнсыздануға арналған резервті шегергенде	-76,990	(61,345)
Жиыны өзге активтер құрамындағы қаржылық активтер	1,070,345	692,411
Төлемегені үшін алынған қамтамасыз ету	4,393,698	4,404,245
Табыс салығынан өзге салықтар	332,008	449,468
Қызмет үшін алдын ала төлем	178,484	110,141
Шикізат және материалдар	38,928	40,651
Аяқталмаған құрылыс	4,067	-
Басқасы	11,308	7,145
Құнсыздануға арналған резервті шегергенде	(5,135)	(3,748)
Жиыны өзге активтер	6,023,703	5,700,313

Төлемегені үшін меншікке алынған қамтамасыз ету, Қор мерзімі өткен несиелерді реттеу кезінде алған жылжымайтын мүлік объектілерін білдіреді. Қор бұл активтерді жақын болашақта сатуды көздейді. Бұл активтер сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің анықтамасына жауап бермейді және «Қорлар» ХҚЕС (IAS 2) сәйкес тауарлық-материалдық қорлар ретінде жіктелген. Бұл активтер бастапқыда сатып алу құны бойынша танылды және сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерге сыныптама өзгерген кезде әділ құны бойынша қайта бағалануға жатады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

8. Қарыз қаражат

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ (6.57% - 6.71%)	94,915,079	90,549,594
Муниципалды органдар (0.01% - 1%)	55,623,718	65,507,184
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ (2% - 5.5%)	19,416,325	19,416,325
Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі (0%)	355,806	351,802
Жиыны қарыз қаражат	170,310,928	175,824,905

9. Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
Банктер	3,658,608	18,528,165
Муниципалды органдар	35,602,251	5,673,171
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер жиыны	39,260,859	24,201,336

Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелерді «ҚР Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрлігінің Құрылыс және тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық істері комитеті» РММ, «ҚР-дағы Біріккен Ұлттар Ұйымының Даму Бағдарламасы» және муниципалдық органдар орналастырады. Мұндай қаражат одан әрі «Нұрлы жер» мемлекеттік тұрғын үй құрылысы бағдарламасына, «Бизнестің жол картасы – 2025» бизнесті қолдау мен дамытудың мемлекеттік бағдарламасына сәйкес Үкімет субсидиялаған жобалар бойынша төлем ретінде жергілікті банктерге беріледі. 2021 ж. 01.07. бастап «Нұрлы жер» мемлекеттік тұрғын үй құрылысы бағдарламасының операторы «Қазақстан тұрғын үй компаниясы» АҚ болды.

10. Келешек кезеңдердің табыстары мен несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық кепілдіктер (несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв)	25,898,608	24,585,176
Қаржылық кепілдіктер бойынша келешек кезеңдердің табыстары	27,091,833	12,624,528
Жиыны келешек кезеңдердің табыстары мен несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	52,990,442	37,209,704

11. Өзге міндеттемелер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
Кредиторлық берешек	188,360	230,291
Қаржылық жалдау	63,469	178,498
Есептелген міндеттемелер және өзге кредиторлар	130,693	125,339
Жиыны өзге міндеттемелер құрамындағы қаржылық міндеттемелер	382,522	534,128
Алынған алғытөлемдер	191,040	82,905
Табыс салығын қоспағанда, төленетін салықтар	50,254	136,221
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резервтер	80,640	110,858
Қызметкерлерге есептелген сыйақы шығындары	6,931	112,888
Басқасы	589	970

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

Жиыны өзге міндеттемелер	711,976	977,970
--------------------------	---------	---------

12. Акционерлік капитал

Мың қазақстандық теңгемен, акциялар санын қоспағанда	Айналыстағы акциялар саны (мың)	Жай акциялар	Жиыны
2020 ж. 1 қаңтарға	27,462	72,920,273	72,920,273
Шығарылған жаңа акциялар	300	30,000,000	30,000,000
2020 жылғы 30 қыркүйекке	27,762	102,920,273	102,920,273
2020 жылғы 31 желтоқсанға	27,762	102,920,273	102,920,273
2021 жылғы 30 қыркүйекке	27,762	102,920,273	102,920,273

2020 жылғы 10 маусымда және 2020 жылғы 16 шілдеде Қордың Жалғыз акционерінің шешімімен Қордың акционерлік капиталы 20,000,000 мың теңгеге және 10,000,000 мың теңгеге ұлғайтылды. Акционерлік капитал күрделі экономикалық кезеңде Қорды қолдау мақсатында және Қордың шағын және орта бизнесті қолдау жөніндегі бағдарламаларын одан әрі дамыту үшін ұлғайтылды.

2021 жылғы 26 мамырда Жалғыз Акционердің жиналысында Қор 2020 ж. 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін жалпы сомасы 3,334,015 мың теңгеге дивидендтер жариялады. Дивидендтердің барлық сомасы Жалғыз Акционерге 2021 жылғы 31 мамырда төленді.

13. Бір жай акцияға таза активтер.

Қазақстан қор биржасының листингтік қағидаларына сәйкес, Қор көрсетілген қағидаларға сәйкес есептелген бір жай акцияға арналған таза активтер туралы ақпаратты ашты:

мың қазақстандық теңгемен	2021 ж. 30 қыркүйек аудиттелмеген	2020 ж. 31 желтоқсан
Активтер	407,432,776	358,095,516
Материалдық емес активтер	274,591	234 391
Міндеттемелер	264,482,758	238,423,054
Артықшылықты акцияларға жарғылық капитал	0	0
Жай акциялар үшін таза активтер	142,675,427	119,438,071
Жай акциялардың жалпы саны	27,762,244	27,762,244
Жай акцияның баланстық құны (теңге)	5,139.19	5,402.18

2021 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша бір жай акцияға арналған таза активтер Қор үшінші тараптарға сата алмайтын материалдық емес активтердің баланстық құнының шамасына азайтылған меншікті капитал сомасын 142,675,427 мың теңге мөлшерінде (2020 жылғы 31 желтоқсан: 119,438,071 мың теңге) айналыстағы акциялардың жалпы санына – 27,762,244 (2020 жылғы 31 желтоқсан: 27,762,244 акция) бөлу арқылы айқындалды.

14. Акцияға шаққандағы пайда

(мың қазақстандық теңгемен)	Аяқталған тоғыз ай	
	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)
Жай акциялардың иелеріне тиесілі пайда	26,614,400	8,550,444
Артықшылықты акциялардың иелеріне тиесілі пайда,	0	0
Есепті кезеңдегі пайда	26,614,400	8,550,444
Айналыстағы жай акциялардың орташа өлшенген саны	27,762,244	27,762,244
Айналыстағы артықшылықты акциялардың орташа өлшенген саны	0	0

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

	Аяқталған тоғыз ай	
	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)
(мың қазақстандық теңгемен)		
Жай акцияға негізгі және бөлінген пайда, акцияға теңге	958,65	307,99
Артықшылықты акцияға базалық және бөлінген пайда, акцияға теңге	0	0

15. Пайыздық табыстар мен шығындар

	Аяқталған тоғыз ай	
	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)
(мың қазақстандық теңгемен)		
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық табыстар		
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	12,293,946	15,876,275
Ақша қаражаты және оның баламалары	3,979,243	2,717,552
Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздар	1,788,068	238,488
Клиенттерге берілген несиелер мен алғытөлемдер	87,031	256,127
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздар	283,361	70,932
Жиыны пайыздық табыстар	18,431,648	19,159,374
Өзге ұқсас табыстар		
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздар	106,892	127,185
Жиыны өзге ұқсас табыстар	106,892	127,185
Пайыздық шығындар		
Қарыз қаражат	(5,364,185)	(8,501,612)
Шығарылған борыштық құнды қағаздар	(22,914)	(3,133)
Қаржылық жалдау бойынша пайыздарды төлеуге шығындар	(7,422)	(17,155)
Жиыны пайыздық шығындар	(5,394,521)	(8,521,900)
Таза пайыздық табыстар	13,144,019	10,764,659

16. Таза комиссиялық табыстар

	Аяқталған тоғыз ай	
	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)
(мың қазақстандық теңгемен)		
Берілген кепілдіктер	11,734,105	2,983,995
Қаржы агентінің қызметтері	383,098	610,697
Несіені мерзімінен бұрын өтеу бойынша комиссиялық шығындар	3	(902)
Жиыны комиссиялық табыстар	12,117,206	3,593,790

Комиссиялық табыстар шығарылған кепілдіктер бойынша табыстардан (10-ескертпе); Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің ММ, «ҚР Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрлігінің Құрылыс және тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық істері комитеті» РММ, ҚР-дағы «Біріккен Ұлттар Ұйымының Даму Бағдарламасы» РММ, оператор және қаржы агенті ретіндегі «ҚР Ұлттық Банкі» РММ үшін субсидиялау қызметтерінен (9-ескертпе), «Бизнестің жол картасы-2025» бизнесті қолдау мен дамытудың мемлекеттік бағдарламасын іске асыру шеңберінде ісін жаңадан бастап отырған кәсіпкерлерді қолдау жөніндегі қызметтерден тұрады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

17. Амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін мойындауды тоқтатудан туындаған шығындарды шегергендегі табыстар

2021 жылғы 9 ай ішінде Қор бұрын нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелер берілген үш банктен ішінара мерзімінен бұрын өтеулер алды және осы банктерге 6,064,739 мың теңге сомасында қарыздарды тануды ішінара тоқтатудан түскен табысты мойындады.

2020 жыл ішінде Қор осы банктердің мүлкін, құнды қағаздарын және қарыз портфельдерін балансқа қабылдау арқылы екі банкке берілген қарыздарды мойындауды тоқтатты. Бұрынырақта Қор осы қарыздарды бастапқы мойындау кезінде осы қарыздардың өмірі бойы амортизацияланған залалды таныған болатын. Қорға активтерін беру жолымен мерзімінен бұрын өтеуге байланысты, амортизацияланбаған дисконт амортизацияланған құны бойынша 2,955,450 мың теңге сомасында бағаланған қаржы активтерін мойындауды тоқтатудан түскен табыстар арқылы есептен шығарылды.

18. Пайдаға салынатын салық

Кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілген пайдаға салынатын салық бойынша шығындар мынадай қкомпоненттерді қосады:

	Аяқталған тоғыз ай	
	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>		
Ағымдағы пайдаға салынатын салық бойынша шығындар	2,777,862	2,242,348
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар / (үнем)	761,815	(1,297,859)
Кезеңдегі пайдаға салынатын салық бойынша шығындар	3,539,677	944,489

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

19. Шартты және келісімді міндеттемелер

Несиелік сипаттағы міндеттемелер мынаны құрайды:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
Берілген кепілдіктер	238,923,687	151,794,522
Қарыздарды қамтамасыз етуге берілген кепілдіктер	20,470,000	36,156,550
Пайдаланылмаған несиелік желілер	6,811,070	6,745,320
Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервті шегергенде	(25,898,608)	(24,585,176)
Жиыны резервті шегергендегі несиелік сипаттағы міндеттемелер	240,306,149	170,111,216

«Даму» қорының кепілдіктері Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 жылғы 24 желтоқсандағы № 968 қаулысына сәйкес «Бизнестің жол картасы-2025» мемлекеттік бағдарламаларын, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 13 қарашадағы № 746 қаулысымен бекітілген Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017 - 2021 жылдарға арналған «Еңбек» бағдарламасын, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 11 желтоқсандағы № 820 қаулысымен бекітілген Басым жобаларға несие беру және қаржы лизингі тетігін және Қор Басқармасының 2018 жылғы 22 қаңтардағы шешімімен бекітілген, № 05/2018 хаттама, «Даму-Оптима» кепілдік беру бағдарламасын іске асыру шеңберінде Қордың жеке кәсіпкерлік субъектілерінің екінші деңгейдегі банктер/микроқаржы ұйымдары/лизингтік компаниялар/несиелік серіктестіктер алдында несиелер/ микронесиелер/ лизингтік мәмілелер бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге шығарған кепілдіктерді білдіреді. Бағдарламалар шеңберінде Қор бағдарлама үйлестірушісі мен жеке кәсіпкерлік субъектісі арасындағы қаржы агенті болып табылады. Жергілікті деңгейдегі бағдарламаны үйлестіруші Қорға төлейтін комиссияның құны қаржылық кепілдік сомасының 20%-ынан 30%-ына дейін құрайды. Комиссияның алынған құны, шығарылған кепілдіктің өмір сүру мерзімі ішінде кірістерге тікелей жатқызу жолымен кейінге қалдырыла отырып, кірістерге жатқызылады. Берілген кепілдіктер бойынша қалған ұлғаю шағын және орта кәсіпкерлікке кепілдік беру көлемінің жалпы ұлғаюымен байланысты болып отыр.

Шарттарға сәйкес пайдаланылмаған несиелік желілер мен кепілдіктер бойынша берешектің жалпы сомасы келешек ақшалай талаптарды міндетті түрде білдірмейді, өйткені қарыз алушыға қаражат бермей-ақ көрсетілген міндеттемелердің қолданылу мерзімінің аяқталуы немесе күшін жою мүмкін болады.

Шарт бойынша жалпы өтелмеген міндеттемелер болашақта ақшаның сыртқа кетуін міндетті түрде білдірмейді, өйткені көрсетілген міндеттемелердің көпшілігі оларды ішінара немесе толық орындамай тоқтатылуы мүмкін. Төменде несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв өзгерістерінің талдауы көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	Аяқталған тоғыз ай 2020 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)
1 қаңтарға баланстық құны	(24,585,176)	(1,246,384)
Пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілген залалдар	149,014	(3,943,457)
Пайдаланылмаған резервтерді қалпына келтіру	1,327,054	465,647
Келешек кезеңдердің табыстары есебінен құрылған резервтер	(2,789,500)	(3,993,458)
30 қыркүйекке баланстық құны	(25,898,608)	(8,717,652)

20. Қаржылық тәуекелдерді басқару

Қордың тәуекелдерін басқару қаржылық (несиелік, нарықтық және өтімділік), операциялық және заңдық тәуекелдерге қатысты жүзеге асырылады. Қаржылық тәуекелдер нарықтық тәуекелді (валюталық тәуекелден, пайыздық тәуекелден және өзге баға тәуекелдерінен тұратын), несиелік тәуекелді және өтімділік тәуекелін қосады. Қаржылық тәуекелдерді басқарудың басты мақсаты тәуекел лимиттерін айқындау және белгіленген лимиттердің сақталуын одан әрі қамтамасыз ету болып табылады. Операциялық және заңдық тәуекелдерді басқару осы тәуекелдерді барынша азайту мақсатында ішкі саясаттар мен рәсімдердің тиісінше жұмыс істеуін қамтамасыз етуге тиіс.

Валюталық тәуекел. 2021 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің валюта бөлігіндегі құрылымы мынадай түрде көрсетілуі мүмкін:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Теңге	АҚШ доллары	Басқасы	Жиыны
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР				
Ақша қаражаты және оның баламалары	129,205,186	279	470	129,205,935
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	214,958,195	3,424,967		218,383,162
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	49,922			49,922
Клиенттерге берілген несиелер мен алғытөлемдер	476,557	-	-	476,557
Инвестициялық құнды қағаздар	42,745,927	-	-	42,745,927
Өзге қаржы активтері	1,070,345	-	-	1,070,345
Қаржылық активтер жиыны	388,506,132	3,425,246	470	391,931,848
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Қарыз қаражат	169,955,123	355,806		170,310,929
Шығарылған борыштық құнды қағаздар	1,208,553			1,208,553
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	39,260,859			39,260,859
Келешек кезеңдердің табыстары мен несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	52,990,442			52,990,442
Өзге қаржылық міндеттемелер	382,522			382,522
Қаржылық міндеттемелер жиыны	263,797,499	355,806	-	264,153,305
2021 жылғы 30 қыркүйекке жағдай бойынша таза позиция	124,708,633	3,069,440	470	127,778,543

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек****20. Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)**

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің валюта бөлігіндегі құрылымы мынадай түрде көрсетілуі мүмкін:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Теңге	АҚШ доллары	Басқасы	Жиыны
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР				
Ақша қаражаты және оның баламалары	87,150,122	652	492	87,151,266
Борыштық құнды қағаздарға арналған инвестициялар	21,829,298	-	-	21,829,298
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	226,004,505	3,436,637	-	229,441,142
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	162,139	-	-	162,139
Клиенттерге берілген несиелер мен алғытөлемдер	556,967	-	-	556,967
Өзге қаржы активтері	692,411	-	-	692,411
Қаржылық активтер жиыны	336,395,442	3,437,289	492	339,833,223
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Қарыз қаражат	175,473,103	351,802	-	175,824,905
Шығарылған борыштық құнды қағаздар	209,139	-	-	209,139
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	24,201,336	-	-	24,201,336
Келешек кезеңдердің табыстары мен несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	37,209,704	-	-	37,209,704
Өзге қаржылық міндеттемелер	534,128	-	-	534,128
Қаржылық міндеттемелер жиыны	237,627,410	351,802	-	237,979,212
2020 жылғы 31 желтоқсанға жағдай бойынша таза позиция	98,768,032	3,085,487	492	101,854,011

21. Әділ құн туралы ақпаратты ашу

Әділ құнды бағалау нәтижелері әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша былайша талданады және бөлінеді: (i) 1-деңгейге ұқсас активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықтарда баға белгіленетін (түзетілмейтін) бағалар бойынша бағалаулар жатады; (ii) 2-деңгейге - барлық пайдаланылатын елеулі бастапқы деректер актив немесе міндеттемелер үшін тікелей немесе жанама байқалатын бағалау әдістерінің көмегімен алынған бағалаулар (яғни, мысалы, бағалар) жатады және (iii) байқалатын нарықтық деректерге негізделмеген бағалаулар болып табылатын (яғни, бақыланбайтын бастапқы деректерге негізделген) 3-деңгейдің бағалары жатады. Қаржы құралдарын әділ құн иерархиясының санаттары бойынша бөлу үшін, басшылық кәсіби пайымдауларды пайдаланады. Егер әділ құнды бағалау үшін елеулі түзетулерді талап ететін бақыланатын бастапқы деректер пайдаланылса, бұл бағалау 3-деңгейге жатады. Пайдаланылатын бастапқы деректердің маңыздылығы әділ құнды бағалаудың барлық жиынтығы үшін бағаланады.

(а) Әділ құнды бірнеше рет бағалау

Әділ құнды бірнеше рет бағалау әрбір есепті кезеңнің соңындағы қаржылық жағдай туралы есепте өзге ХҚЕС талап ететін немесе рұқсат ететін бағалауды білдіреді. Төмендегі кестеде әділ құнның бірнеше рет бағалануы жататын әділ құнның иерархиясындағы деңгейлер көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2021 жылғы 30 қыркүйек		2020 жылғы 31 желтоқсан	
	1-деңгей	2-деңгей	1-деңгей	2-деңгей
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР				
<i>Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар</i>				
- Корпоративтік облигациялар	-	-	-	1,314,249
- Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	-	914,729	-	1,405,461
<i>Әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық құнды қағаздар</i>				
- ҚР ҰБ ноталары	-	31,860,110	-	13,308,512
- Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	-	3,960,063	-	-
- Корпоративтік облигациялар	-	545,983	-	545,353
<i>Өзге қаржы активтері</i>				
Туынды қаржы құралдары	-	-	-	-
ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БІРНЕШЕ РЕТ БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР	-	37,280,885	-	16,573,575

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

21. Әділ құн туралы ақпаратты ашу (жалғасы)

(б) Әділ құн бойынша бағаланбайтын, әділ құнды ашу ұсынылатын активтер және міндеттемелер

(мың қазақстандық теңгемен)	2021 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)			Баланстық құны
	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР				
Ақша қаражаты және оның баламалары	46,224,678	82,981,256		129,205,935
Қаржы мекемелеріндегі қаражат				
- Қаржы мекемелеріне берілген несиелер	-	169,521,491		214,485,003
- Банктердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам депозиттер	-	3,898,159		3,898,159
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек				
- Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	-	-	49,922	49,922
Клиенттерге берілген несиелер мен алғытөлемдер				
- Шағын және орта бизнес кәсіпорындарына берілген несиелер	-	-	476,557	476,557
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздар				
- Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздар	-	-	5,465,042	5,465,042
Өзге қаржы активтері				
- Басқа	-	-	1,070,345	1,070,345
ЖИЫНЫ АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰНЫ БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ	46,224,678	256,400,906	7,061,866	354,650,963
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Қарыз қаражат				
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ	-	53,875,904	-	94,915,079
- Муниципалды органдар	-	37,989,036	-	55,623,718
- «Самұрық-Қазына» ҰӨҚ» АҚ	-	19,125,691	-	19,416,325
- Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі Шығарылған борыштық құнды қағаздар	-	355,806	-	355,806
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер				
- Муниципалды органдар	-	-	35,602,251	35,602,251
- Банктер	-	-	3,658,608	3,658,608
Келешек кезеңдердің табыстары мен несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв				
- Келешек кезеңдердің табыстары	-	-	27,091,833	27,091,833
- Қаржылық кепілдіктер (несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв)	-	-	25,898,608	25,898,608
Өзге қаржылық міндеттемелер				
- Басқа	-	-	382,522	382,522
ЖИЫНЫ АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰНЫ БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	-	111,346,437	93,842,375	264,153,303

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

21. Әділ құн туралы ақпаратты ашу (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгемен)	2020 жылғы 31 желтоқсан			Баланстық құны
	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР				
Ақша қаражаты және оның баламалары	15,143,190	72,008,076	-	87,151,266
Қаржы мекемелеріндегі қаражат				
- Қаржы мекемелеріне берілген несиелер				
Исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген несиелер	-	190,134,685	-	218,850,080
- Банктердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам депозиттер	-	10,591,062	-	10,591,062
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек				
- Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	-	-	162,139	162,139
Клиенттерге берілген несиелер мен алғытөлемдер				
- Шағын және орта бизнес кәсіпорындарына берілген несиелер	-	-	556,967	556,967
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздар				
- Өзге қаржы активтері	-	-	5,255,723	5,255,723
- Басқасы	-	-	692,411	692,411
	-	-		
ЖИЫНЫ АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰНЫ БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР	15,143,190	272,733,823	6,667,240	323,259,648
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Қарыз қаражат				
- «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ	-	43,178,594	-	90,549,594
- «Самұрық-Қазына» ҰАҚ» АҚ	-	18,407,447	-	19,416,325
- Муниципалды органдар	-	41,583,075	-	65,858,986
Шығарылған борыштық құнды қағаздар	-	-	209,139	209,139
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер				
- Муниципалды органдар	-	-	5,673,171	5,673,171
- Банктер	-	-	18,528,165	18,528,165
Келешек кезеңдердің табыстары мен несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв				
- Келешек кезеңдердің табыстары	-	-	12,624,528	12,624,528
- Қаржылық кепілдіктер	-	-	24,585,176	24,585,176
Өзге қаржылық міндеттемелер				
- Басқа	-	-	534,128	534,128
ЖИЫНЫ АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰНЫ БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	-	103,169,116	62,154,307	237,979,212

22. Байланысты тараптармен операциялар

Тараптар, егер олар жалпы бақылауда болса немесе олардың біреуінің екіншісін бақылау мүмкіндігі болса немесе екінші тараптың қаржылық және операциялық шешімдер қабылдауы кезінде елеулі ықпал ете алатын болса, байланысты деп есептеледі. Барлық байланысты тараптармен қарым-қатынастарды қарау кезінде мұндай қатынастардың заңды нысаны ғана емес, олардың экономикалық мазмұны да ескеріледі.

Төменде байланысты тараптармен орындалатын операциялар бойынша 2021 жылғы 30 қыркүйекке қалдықтар көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Жалғыз Акционер	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Қауымдасқан компаниялар	Басқа да байланысты тараптар
Ақша қаражаты және оның баламалары <i>(келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0%)</i>	-	-	-	46,225,935
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздар <i>(келісілген пайыздық мөлшерлеме: 4.87% - 9.1%)</i>	-	-	-	914,729
Өзгертулері өзге жиынтық табыстың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық құнды қағаздар	-	-	-	35,820,173
Қаржы мекемелеріндегі қаражат <i>(келісілген пайыздық мөлшерлеме: 2% - 8.5%)</i>	-	-	-	7,844,696
Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлеу <i>(Пайыздық мөлшерлеме: 15%)</i>	-	-	-	5,728,183
Кейінге қалдырылған салық активі	-	-	-	2,216,372
Өзге қаржы активтері	-	-	-	221
Өзге активтер <i>(келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0%)</i>	-	-	-	332,193
Қарыз қаражат <i>(келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0.01% – 10.65%)</i>	94,915,079	-	-	75,395,849
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер <i>(келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0%)</i>	-	-	-	35,602,199
Өзге қаржылық міндеттемелер <i>(келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0%)</i>	-	19,678	-	-
Өзге міндеттемелер <i>(келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0%)</i>	-	-	-	1,440,212

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

22. Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2021 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы байланысты тараптармен орындалатын операциялар бойынша табыстар мен шығындардың баптары көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Жалғыз Акционер	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Қауымдасқан компаниялар	Басқа да байланысты тараптар
Пайыздық табыстар	-	-	-	2,321,477
Пайыздық шығындар	(4,561,085)	-	-	(803,100)
Комиссиялық табыстар	-	-	-	383,098
Комиссиялық шығындар	-	-	-	-
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын құнды қағаздарды қайта бағалаудан болған шығындарды шегергендегі табыстар	-	-	-	28,756
Пайыздық шығындар - басқасы	-	(2,714)	-	-
Несиелік портфельдің құнсыздануына арналған резерв	-	-	-	(164,255)
Өзге қаржы активтері мен міндеттемелерінің құнсыздануына арналған резерв	-	-	-	-
Әкімшілік және өзге операциялық шығындар	-	(45,222)	-	(118,558)
Өзге табыстар мен шығындар	-	-	-	1,872
Пайдаға салынатын салық бойынша шығындар	-	-	-	(3,539,677)

2021 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде байланысты тараптарға берілген және байланысты тараптармен өтелген несиелердің жиынтық сомасы төменде көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Жалғыз Акционер	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Қауымдасқан компаниялар	Басқа да байланысты тараптар
Кезең ішінде байланысты тараптарға берілген несиелер сомасы	-	-	-	-
Кезең ішінде байланысты тараптар өтеген несиелер сомасы	-	-	-	1,401,263

2021 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қор байланысты тараптардан алған және өтеген қарыз қаражатының жиынтық сомасы төменде көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Жалғыз Акционер	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Қауымдасқан компаниялар	Басқа да байланысты тараптар
Кезең ішінде байланысты тараптардан алынған қарыз қаражатының сомасы	-	-	-	1,130,000
Кезең ішінде Қор өтеген қарыз қаражатының сомасы	195,600	-	-	11,816,566

22 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде байланысты тараптармен орындалатын операциялар бойынша 2020 ж. 31 желтоқсанға қалдықтар көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Жалғыз Акционер	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Басқа да байланысты тараптар
Ақша қаражаты және оның баламалары (келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0%)	-	366,260	15,187,568
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар (келісілген пайыздық мөлшерлеме: (4.93%-7.68%))	-	-	1,405,461
Әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық құнды қағаздар (келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0%)	-	-	13,308,512
Қаржы мекемелеріндегі қаражат (келісілген пайыздық мөлшерлеме: 1%-8.5%)	-	-	8,952,492
Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлеу (Пайыздық мөлшерлеме: 15%)	-	-	7,430,331
Кейінге қалдырылған салық активі (пайыздық мөлшерлеме: 20%)	-	-	2,978,187
Өзге қаржы активтері (пайыздық мөлшерлеме: 0%)	-	-	-
Өзге активтер	-	-	459,691
Қарыз қаражат (келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0.1% – 5.5%)	90,549,594	-	85,275,311
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер (келісілген пайыздық мөлшерлеме: 0%)	-	-	5,670,743
Өзге қаржылық міндеттемелер	-	71,430	-
Өзге міндеттемелер	-	-	357,614

Төменде 2020 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы байланысты тараптармен орындалатын операциялар бойынша табыстар мен шығындардың баптары көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Жалғыз Акционер	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Қауымдасқан компаниялар	Басқа да байланысты тараптар
Пайыздық табыстар	-	-	-	832,457
Пайыздық шығындар	(4,517,782)	-	-	(803,737)
Комиссиялық табыстар	-	-	-	610,697
Комиссиялық шығындар	-	-	-	(35)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын құнды қағаздарды қайта бағалаудан болған шығындарды шегергендегі табыстар	-	-	-	22,638
Өзгерістері өзге жиынтық кірісте көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу-өткізуден түскен шығыстарды шегергендегі кірістер/(кірістерді шегергендегі шығыстар)	-	-	-	2,229
Пайыздық шығындар - басқа Несиелік портфельдің құнсыздануына арналған резерв	-	(6,000)	-	-
Өзге қаржы активтері мен міндеттемелерінің құнсыздануына арналған резерв	-	-	-	160,824
Әкімшілік және өзге операциялық шығындар	-	(33,391)	-	(94,362)
Өзге табыстар мен шығындар	-	-	-	2,920
Пайдаға салынатын салық бойынша шығындар	-	-	-	(944,489)

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер – 2021 жылғы 30 қыркүйек

22 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

2020 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде байланысты тараптарға берілген және байланысты тараптармен өтелген несиелердің жиынтық сомасы төменде көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Жалғыз Акционер	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Қауымдасқан компаниялар	Басқа да байланысты тараптар
Кезең ішінде байланысты тараптарға берілген несиелер сомасы	-	-	-	-
Кезең ішінде байланысты тараптар өтеген несиелер сомасы	-	-	-	4,715,828

2020 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қор байланысты тараптардан алған және өтеген қарыз қаражатының жиынтық сомасы төменде көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Жалғыз Акционер	Ортақ бақылаудағы компаниялар	Қауымдасқан компаниялар	Басқа да байланысты тараптар
Кезең ішінде байланысты тараптардан алынған қарыз қаражатының сомасы	-	-	-	4,825,113
Кезең ішінде Қор өтеген қарыз қаражатының сомасы	196,080	-	-	2,025,279

Байланысты тараптармен қамтамасыз етусіз операциялар. Күмәнді борыштар бойынша күтілетін несиелік залалдар байланысты тараптардың күмәнді борыштарының болмауына байланысты құрылмады.

23. Есепті кезең аяқталғаннан кейінгі жағдайлар

Есепті күннен кейін ешқандай маңызды оқиғалар болған жоқ.