

**2021 ж. 2 тоқсан үшін**  
**«Даму кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ қаржылық есептілігіне**  
**түсіндірме жазба**

**Қызметтің негізгі бағыттары**

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

Қордың негізгі қызметі - екінші деңгейдегі банктер, микроқаржы ұйымдары және лизингтік компаниялар арқылы кредит беру бағдарламалары шеңберінде қаржыландыру, пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялау, кепілдік беру, консультациялық қолдау, ақпараттық-талдамалық материалдарды тарату. Қор Қазақстандағы ШОБ қаржыландыру үшін меншікті және қарыз қаражатын пайдаланады.

Қордың 17 өңірлік филиалдары бар. Оның бас кеңсесі Қазақстанның Алматы қаласында орналасқан. 2021 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қорда 359 қызметкер жұмыс істеді.

Қордың тіркелген заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Гоголь к-сі, 111.

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

**Қаржылық есептілікті дайындау негізі**

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

**Бухгалтерлік балансқа түсініктемелер**

Баланс баптарының мағынасын ашу:

**1. Қысқа мерзімді активтер:**

Ақша қаражаты және олардың баламалары: Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі есепті кезеңнің соңындағы банк шоттарындағы қалдықтар 114,702,913 мың теңгені құрады. Төменде баптардың мағынасы ашылып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
Үш айдан кем бастапқы өтеу мерзімімен сатып алу және кері сату шарттары («кері репо»)	62 726 118	49 404 567
Банк шоттарындағы ағымдағы шоттар	51 976 795	37 746 699
<b>Жиыны</b>	<b>114 702 913</b>	<b>87 151 266</b>

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің соңындағы баланстық құны 17,773,689 мың теңгені құрады. Төменде баптардың мағынасы ашылып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
Клиенттерге берілген кредиттер	507 805	491 761
Қаржы мекемелеріне берілген кредиттер	11 397 500	9 051 824

Исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	861 740	548 616
Үш айдан артық бастапқы өтеу мерзімімен банктердегі депозиттер	5 006 644	10 591 062
<b>Жиыны</b>	<b>17 773 689</b>	<b>20 683 263</b>

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің соңында ОБ баланстық/әділ құны 31,665,824 мың теңгені құрады. Төменде мағынасы ашылып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
ҚР ҰБ облигациялары/ноталары	28 807 652	18 828 371
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары (KZK100000258)	2 858 172	
<b>Жиыны</b>	<b>31 665 824</b>	<b>18 828 371</b>

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша ескерілетін қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің соңында ОБ баланстық/әділ құны 1,871,794 мың теңгені құрады. Төменде мағынасы ашылып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	532 136	507 445
ҚР ЕДБ облигациялары	1 339 658	1 314 249
<b>Жиыны</b>	<b>1 871 794</b>	<b>1 821 694</b>

## 2. Ұзақ мерзімді активтер:

Есепті кезеңнің соңында амортизацияланған құны бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері 201,046,256 мың теңгені құрады. Төменде баптардың мағынасы ашылып көрсетілген.

Ұзақ мерзімді берілген кредиттер 195,641,756 мың теңгені құрайды:

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
Клиенттерге берілген кредиттер	22 900	35 282
Қаржы мекемелеріне берілген кредиттер	183 261 715	190 325 484
Исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	12 357 142	12 347 733
<b>Жиыны</b>	<b>195 641 755</b>	<b>202 708 499</b>

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар 5,404,499 мың теңгені құрайды;

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
ЕДБ облигациялары	4 575 464	4 511 465
Басқа корпоративтік эмитенттердің облигациялары	829 035	800 632
<b>Жиыны</b>	<b>5 404 499</b>	<b>5 312 097</b>

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің соңында ОБ баланстық/әділ құны 1,573,142 мың теңгені құрады.

Төменде мағынасы ашылып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
ЕДБ облигациялары	552 771	544 195
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	1 020 371	-
<b>Жиыны</b>	<b>1 573 142</b>	<b>644 195</b>

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша ескерілетін ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің соңында ОБ баланстық/әділ құны 895,792 мың теңгені құрады. Төменде мағынасы ашылып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	895 792	919 748
<b>Жиыны</b>	<b>895 792</b>	<b>919 748</b>

Негізгі құралдар: Негізгі құралдардың баланстық құны есепті кезеңнің соңына 2,110,955 мың теңгені құрады. Есепті кезеңнің басымен салыстырғанда есептелген амортизация есебінен 35,921 мың теңге сомасында төмендеу байқалды. Есепті кезеңнің соңында негізгі құралдардың жинақталған амортизациясы 1,924,812 мың теңгені құрады.

Пайдалану құқығы нысанындағы актив: Пайдалану түріндегі актив құқығының баланстық құны есепті кезеңнің соңында 81,234 мың теңгені құрады, есепті кезеңнің басымен салыстырғанда амортизация есебінен 58,917 мың теңгенің төмендеуі байқалды. . Есепті кезеңнің соңында жинақталған амортизация 274,141 мың теңгені құрады.

Материалдық емес активтер: Материалдық емес активтердің баланстық құны есепті кезеңнің соңына 248,141 мың теңгені құрады, оның ішінде бағдарламалық қамтамасыз ету мен лицензиялар. Есепті кезеңнің басымен салыстырғанда амортизацияны есептеу есебінен 29,237 мың теңге сомасында төмендеу байқалды. Есепті кезеңнің соңында материалдық емес активтердің жинақталған амортизациясы 533,231 мың теңгені құрады

### 3. Қысқа мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер: Есепті кезеңнің соңында қарыз қаражаты 1,446,536 мың теңгені құрады. Қарыздарды нақтылау кестеде көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ	65 521	107 071
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	263 353	263 353
Муниципалды органдар	1 117 662	2 430 736
<b>Жиыны</b>	<b>1 446 536</b>	<b>2 801 160</b>

Есепті кезеңнің соңындағы өзге де қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер 60'583'265 мың теңгені құрайды. Төменде баптардың мағынасы ашылып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңында</i>	<i>Есепті кезеңнің басында</i>
Кредиторлық берешек	100 089	111 005
Шағын және орта бизнестің сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялауға арналған қаражат	30 428 058	28 959 919
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	29 823 821	26 889 818
Қаржылық жалдау бойынша міндеттемелер	105 958	152 627

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

Ұйымның атауы: "ДАМУ" КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУ ТУРАСЫ АҚЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Қайта ұйымдастыру туралы мәлімет: -

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

Ұйымдастыру-құқықтық нысан: Деятельность специальных фондов финансовой поддержки инициатив субъектов частного

Есептілік нысаны: Деятельность специальных фондов финансовой поддержки инициатив субъектов частного предпринимательства

Қызметкерлердің орташа жылдық саны: 359 адам

Кәсіпкерлік субъектісі:

Занды мекен-жайы (ұйымның)

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

30.06.2021 жағдай бойынша  
бухгалтерлік баланс

мың. тенге

Активтер	Жол коды	Есепті кезеңнің аяғында	Есепті кезеңнің басында
<b>Активтер</b>			
<b>I. Қысқа мерзімді активтер:</b>			
Ақша қаражаты және оның баламалары	010	114 702 913,00	105 347 496,00
Қысқа мерзімді амортизациялық күнмен бағаланған қаржылық активтер	011	17 773 689,00	23 551 079,00
Қысқа мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ күнмен бағаланған қаржылық активтер	012	31 665 824,00	18 828 371,00
Қысқа мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ күнмен бағаланған қаржылық активтер	013	1 871 794,00	1 825 037,00
Өтегенге дейін ұсталатын қаржы активтері	014		
Өзге де қысқа мерзімді қаржы активтері	015	3 870 000,00	5 457 374,00
Қысқа мерзімді сауда және өзге де дебиторлық берешек	016		
Жалдау бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек	017	3 043,00	3 323,00
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді активтер	018		
Ағымдағы табыс салығы	019	5 456 234,00	7 685 663,00
Қорлар	020	39 677,00	43 609,00
Биологиялық активтер	021		
Өзге де қысқа мерзімді активтер	022	4 907 042,00	4 841 598,00
<b>Қысқа мерзімді активтердің жиыны (010-жолдан бастап 022-жолды қоса алғандағы сомасы)</b>	<b>100</b>	<b>180 290 216,00</b>	<b>167 583 550,00</b>
Сатуға арналған активтер (немесе істен шыққан топтар)	101	195 338,00	201 354,00
<b>II. Ұзақ мерзімді активтер</b>			
Ұзақ мерзімді амортизациялық күнмен бағаланған қаржылық активтер	110	201 046 256,00	208 020 596,00
Ұзақ мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ күнмен бағаланған қаржылық активтер	111	1 573 142,00	544 195,00
Ұзақ мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ күнмен бағаланған қаржылық активтер	112	895 792,00	919 748,00
Ұзақ мерзімді туынды қаржылық құралдары	113		
Бастапқы құны бойынша есепке алынатын инвестициялар	114		
Үлестік қатысу әдісімен есепке алынатын инвестициялар	115		
Өзге де ұзақ мерзімді қаржылық активтері	116	53 093,00	58 737,00
Ұзақ мерзімді сауда және өзге де дебиторлық берешек	117		
Жалдау бойынша ұзақ қысқа мерзімді дебиторлық берешек	118		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша ұзақ мерзімді активтер	119		
Инвестициялық мүлік	120		
Негізгі қаражат	121	2 110 955,00	2 146 876,00
Пайдалану құқығы түрі актив	122	81 234,00	133 953,00
Биологиялық активтер	123		
Барлау және бағалау активтері	124		
Материалдық емес активтер	125	248 609,00	219 372,00
Кейінге қалдырылған салықтық активтер	126	2 216 372,00	2 978 187,00
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	127		
<b>Ұзақ мерзімді активтердің жиыны (110-жолдан бастап 127-жолды қоса алғандағы сомасы)</b>	<b>200</b>	<b>208 225 453,00</b>	<b>215 021 664,00</b>
<b>Баланс (100 жол + 101 жол + 200 жол)</b>		<b>388 711 007,00</b>	<b>382 806 568,00</b>
<b>Міндеттеме және капитал</b>			
<b>III. Қысқа мерзімді міндеттемелер</b>			

Амортизациялық құнмен бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер	210	1 446 536,00	2 801 160,00
Пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер	211		
Қысқа мерзімді туынды қаржылық құралдары	212		
Өзге де қысқа мерзімді активтер	213	60 583 265,00	56 238 710,00
Қысқа мерзімді сауда және өзге де кредиторлық берешек	214		
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	215		
Табыс салығы бойынша ағымдағы салық міндеттемелері	216	107 047,00	111 439,00
Қызметкерлерге сыйақылар	217	107 593,00	169 207,00
Жалдау бойынша қысқа мерзімді берешек	218		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді міндеттемелер	219		
Мемлекеттік субсидиялар	220		
Төленетін дивидендтер	221		
Өзге де қысқа мерзімді міндеттемелер	222	8 005 901,00	5 295 313,00
<b>Қысқа мерзімді міндеттемелердің жиыны (210 жолдан 222 жолды қоса алғанда сомасы)</b>	<b>300</b>	<b>70 250 342,00</b>	<b>64 615 829,00</b>
Сатуға арналған істен шыққан топтардың міндеттемелері	301		
<b>IV. Ұзақ мерзімді міндеттемелер</b>			
Амортизациялық құнмен бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер	310	170 748 776,00	173 681 915,00
Пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер	311		
Ұзақ мерзімді туынды қаржылық құралдары	312		
Өзге де ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелері	313		
Ұзақ мерзімді сауда және өзге де кредиторлық берешек	314		
Ұзақ мерзімді бағалау міндеттемелері	315		
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер	316		
Қызметкерлерге берілетін сыйақылар	317		
Жалдау бойынша ұзақ мерзімді берешек	318		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша ұзақ мерзімді міндеттемелер	319		
Мемлекеттік субсидиялар	320		
Өзге де ұзақ мерзімді міндеттемелер	321	17 099 109,00	14 185 927,00
<b>Ұзақ мерзімді міндеттемелердің жиыны (310 жолдан 316 жолды қоса алғанда сомасы)</b>	<b>400</b>	<b>187 847 885,00</b>	<b>187 867 842,00</b>
<b>V. Капитал</b>			
Жарғылық (акционерлік) капитал	410	102 920 273,00	102 920 273,00
Эмиссиялық кіріс	411		
Сатып алынған меншікті үлес құралдары	412		
Резервтер	413	10 805 780,00	10 798 700,00
Бөлінбеген пайда (өтелмеген залал)	414	16 570 297,00	16 287 494,00
	415	316 430,00	316 430,00
Негізгі ұйымның меншік иелеріне тиесілі капиталдың жиыны (410 жолдан 414 жолды қоса алғанда сомасы)	420	130 612 780,00	130 322 897,00
Бакыламайтын меншік иелерінің үлесі	421		
<b>Барлығы капитал (420 жол +/- 421 жол)</b>	<b>500</b>	<b>130 612 780,00</b>	<b>130 322 897,00</b>
<b>Баланс (300 жол +301 жол+400 жол + 500 жол)</b>		<b>388 711 007,00</b>	<b>382 806 568,00</b>

Басшы міндетін атқарушы: Нұрғазиев Ғ.Н.

(тегі, аты-жөні)

Бас бухгалтер міндетін атқарушы: Бекмуратова А.Т.

(тегі, аты-жөні)

Келісілді:

Басқарма Төрайымының Орынбасары: Мақажанов Б.Н.

(тегі, аты-жөні)

Мөрдін орны

Ұйымның атауы: "ДАМУ" КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУҒА ҚОҒАМЫ АҚЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

30.06.2021 жағдай бойынша  
пайда мен залалдар туралы есеп

мың. тенге

Көрсеткіштердің атауы	Жол коды	Есепті кезеңге	Алдағы кезеңге
Түсім	010		
Сатылған тауарлар мен қызметтердің өзіндік құны	011		
<b>Жалпы пайда (010 жол – 011 жол)</b>	<b>012</b>		
Сату бойынша шығыстар	013	171 571,00	95 658,00
Әкімшілік шығыстар	014	1 084 145,00	936 342,00
<b>Операциялық пайда жиыны (залал) (+/- 012 жолдан 016 жолды қоса алғанда)</b>	<b>020</b>	<b>-1 255 716,00</b>	<b>-1 032 000,00</b>
Қаржылық кірістер	021	3 100 282,00	5 466 202,00
Қаржылық шығыстар	022	986 837,00	3 522 224,00
Үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің пайдасындағы (залалындағы) ұйымның үлесі	023		
Өзге кірістер	024	9 497 340,00	12 236 580,00
Өзге шығыстар	025	3 198 573,00	11 198 996,00
<b>Салық салғанға дейінгі пайда (залал) (+/- 020-жолдан 025-жолды қоса алғанда)</b>	<b>100</b>	<b>7 156 496,00</b>	<b>1 949 562,00</b>
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))	101	-3 539 677,00	-944 489,00
<b>Салық салғаннан кейін жалғасатын қызметтен түсетін пайда (залал) (100 жол - 101 жол)</b>	<b>200</b>	<b>3 616 819,00</b>	<b>1 005 073,00</b>
Салық салғаннан кейін тоқтатылған қызметтен түсетін пайда (залал)	201		
<b>Мыналарға қатысты бір жылғы пайда: (200 жол + 201 жол):</b>	<b>300</b>	<b>3 616 819,00</b>	<b>1 005 073,00</b>
негізгі ұйымның меншік иелері			
бақыламайтын меншік иелерінің үлесі			
<b>Өзге де жиынтық пайда (410 жолдан 420 жолды қоса алғанда сомасы):</b>	<b>400</b>	<b>7 080,00</b>	<b>-32 102,00</b>
оның ішінде:			
өзге де жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған борыш қаржылық құралдарды қайта бағалау	410	7 080,00	-32 102,00
үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің өзге де жиынтық табысындағы (залалындағы) үлесі	411		
мерзімі кейінге қалдырылған табыс салығы мөлшерлемесін өзгерту әсері	412		
Ақша ағындарын хеджирлеу	413		
Шетелдік ұйымдарға инвестициялар бойынша бағамдық айырма	414		
Шетелдік операцияларға таза инвестицияларды хеджирлеу	415		
Өзге де жиынтық пайданың өзге де құрауыштары	416		
Пайда (залал) құрамында кері сыныптау кезіндегі түзету	417		
өзге де жиынтық табыс құрауыштарының салықтық әсері	418		
<b>Кейінгі кезеңдерде (табысқа салынатын салықты шегергендегі) кірістерге немесе шығыстарға қайта жіктелген өзге де жиынтық табыстың жиынтығы (410-жолдан бастап 418-жолды қоса алғанда сомасы)</b>	<b>420</b>	<b>7 080,00</b>	<b>-32 102,00</b>
негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қайта бағалау	431		
үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің өзге де жиынтық табысындағы (залалындағы) үлесі	432		
Зейнетақы міндеттемелері бойынша актуарлық пайда (залал)	433		
өзге де жиынтық табыс құрауыштарының салықтық әсері	434		
өзге де жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған үлестік қаржылық құралдарды қайта бағалау	435		
<b>Кейінгі кезеңдерде (табысқа салынатын салықты шегергенде) кірістерге немесе шығыстарға қайта жіктеуге жатпайтын өзге де жиынтық табыстың жиынтығы (431-жолдан бастап 435-жолды қоса алғандағы сомасы)</b>	<b>440</b>		
<b>Жалпы жиынтық пайда (300 жол + 400 жол)</b>	<b>500</b>	<b>3 623 899,00</b>	<b>972 971,00</b>
Мыналарға тиесілі жалпы жиынтық пайда:			
негізгі ұйымның меншік иелері			
бақыламайтын меншік иелерінің үлесі			
<b>Акцияға арналған пайда:</b>	<b>600</b>		
оның ішінде:			
Акцияға арналған базалық пайда:			
жалғасатын қызметтен			
тоқтатылған қызметтен			

Акцияға арналған ажыратылған пайда:			
жалғасатын қызметтен			
тоқтатылған қызметтен			

Басшы міндетін атқарушы: Нұрғазиев Ғ.Н.  
(тегі, аты-жөні)

Бас бухгалтер міндетін атқарушы: Бекмуратова А.Т.  
(тегі, аты-жөні)

Келісілді:  
Басқарма Төрайымының Орынбасары: Мақажанов Б.Н.  
(тегі, аты-жөні)

Мөрдiң орны

