



**DAMU**  
КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУ ҚОРЫ

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**

**Қысқартылған аралық қаржылық ақпараты  
(аудиттелмеген)**

**2013 жылдың 30 маусымы**

## МАЗМҰНЫ

### АРАЛЫҚ ҚАРЖЫ АҚПАРАТТАРЫНА ШОЛУ БОЙЫНША ЕСЕП

#### ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есеп	1
Жиынтық кірісі туралы қысқартылған аралық есеп	2
Меншікті қаражаттар құрамындағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп	3
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп	4

#### Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер:

1	Кіріспе	5
2	Қордың өз қызметін іске асыратын экономикалық орта	5
3	Есеп саясаты қағидаттарының қысқаша мазмұны	6
4	Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар және кәсіби пайымдамалар	6
5	Ақша қаражаттары және олардың баламалары	6
6	Кіріс немесе шығыс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	7
7	Қаржылық мекемелердегі қаражаттар	8
8	Клиенттерге несиелер мен аванстар	9
9	Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	13
10	Негізгі құралдар	14
11	Заемдық қаражаттар	15
12	Тәртіптелген борыш	15
13	Қаражаттандыру бағдарламасы бойынша міндеттемелер	15
14	Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер	15
15	Басқа міндеттемелер	16
16	Акционерлік капитал	16
17	Пайыздық кірістер және шығыстар	17
18	Табыс салығы	17
19	Қаржы тәуекелдерін басқару	19
20	Шартты және келісімдік міндеттемелер	21
21	Байланысты тараптармен операциялар	22
22	Есеп беру кезеңі аяқталғаннан кейінгі оқиғалар	25

## ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫ АҚПАРАТТАРЫНА ШОЛУ БОЙЫНША ЕСЕП

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

### *Алғысөз*

Біз «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-ның (әрі қарай – «Қор») 2013 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша ұсынылып отырған қысқартылған аралық есебіне және байланысты жиынтық кірісі туралы есебіне, меншікті қаражаттары құрамындағы өзгерістерге және ақша қаражаттары қозғалысың аталған мерзімде аяқталған алты ай кезеңіндегі қаржы жағдайы туралы есептілігіне шолу жүргіздік. Басшылық аталған қысқартылған қаржы ақпараттарын «Аралық қаржылық есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) 34 сәйкес жасауға және ұсынуға жауап береді. Біздің міндетіміз бізбен жүргізілген шолу негізінде аталған аралық қаржы ақпараттары бойынша қорытындыны 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 қаржы ақпараттарына шолу негізінен қаржы және есеп мәселелеріне жауапты тұлғаларға сауалнама жүргізуден, сонымен қатар шолу бойынша аналитикалық және өзге рәсімдерді қолданудан тұрады. Шолу саласы аудит бойынша Халықаралық стандарттарға сәйкес жүргізілетін аудит саласынан айтарлықтай аз, және соған сәйкес аудит барысында анықталуы мүмкін барлық маңызды мәселелер бізге мәлім болатындығына сенімді болуға мүмкіндік бермейді. Осыған сәйкес біз өзіміздің аудиторлық пікірімізді білдірмейміз.

### *Қорытынды*

Бізбен жүргізілген шолуға сүйене отырып, ұсынылған қысқартылған аралық қаржы ақпараты барлық маңызды аспектілері «Аралық қаржы есептілігі» Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) 34 сәйкес дайындалмаған деп есептеуге негіз жоқ.

*Priscilla Moxey CMA, CPA*

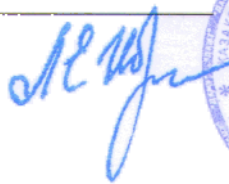
Алматы, Қазақстан  
2013 жылдың 1 тамызы

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

(Қазақстандық мың теңгеде)	Еск.	30 маусым 2013 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2012 ж. (аудиттелген)
<b>АКТИВТЕР</b>			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	20,163,404	14,938,338
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	6	9,796,270	10,647,919
Басқа қаржы мекемелеріндегі қаражаттар	7	133,734,115	136,668,029
«Кері РЕПО» операциялары		-	4,003,453
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек		1,040,187	2,454,801
Клиенттерге несиелер және аванстар	8	155,579	274,206
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	9	2,589,679	5,099,494
Негізгі құралдар	10	1,575,419	549,643
Материалды емес активтер		58,006	54,279
Ағымдағы табыс салығы бойынша активтер		4,663,679	4,320,841
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша активтер	18	877,957	781,665
Басқа активтер		1,024,494	405,017
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>		<b>175,678,789</b>	<b>180,197,685</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>			
Заемдық қаражаттар	11	85,682,645	92,241,597
Тәртіптелген борыш	12	4,022,973	5,420,112
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер	13	5,948,603	4,448,488
Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер	14	1,457,366	904,696
Басқа міндеттемелер	15	583,887	320,973
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>		<b>97,695,474</b>	<b>103,335,866</b>
<b>МЕНШІКТІ ҚАРАЖАТТАР</b>			
Акционерлік капитал	16	72,920,273	72,920,273
Қосымша төленген капитал		834,527	250,240
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры		6,811	(145,206)
Басқа резервтер		316,430	316,430
Бөлінбеген пайда		3,905,274	3,520,082
<b>МЕНШІКТІ ҚАРАЖАТТАР ЖИЫНЫ</b>		<b>77,983,315</b>	<b>76,861,819</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ МЕНШІКТІ ҚАРАЖАТТАР ЖИЫНЫ</b>		<b>175,678,789</b>	<b>180,197,685</b>

Шығару үшін бекітілді және 2013 жылғы 1 тамызында Басқарманың атынан қол қойылды.

Ляззат Ибрагимова  
Басқарма Төрағасы




Айгул Кусайынова  
Бас бухгалтер



5 беттен бастап 25 бетке дейінгі ескертпелер аталған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Жиынтық кірісі туралы қысқартылған аралық есеп**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	Еск.	Алты ай, 30 маусым 2013 ж. (аудиттелмеген) аяқталған	Алты ай, 31 желтоқсан 2012ж. (аудиттелген), аяқталған
Пайыздық кірістер	17	5,617,046	6,462,814
Пайыздық шығыстар	17	(2,500,924)	(3,731,353)
<b>Таза пайыздық кірістер</b>		<b>3,116,122</b>	<b>2,731,461</b>
Клиенттерге несиелер мен қаржылық мекемелердегі қаражаттың құнсыздану резервін қалпына келтіру	8	60,994	345,836
<b>Несие қоржынын құнсыздандырумен резервті қалпына келтіруден кейінгі таза пайыздық кірістер</b>		<b>3,177,116</b>	<b>3,077,297</b>
Комиссиялық кірістер		403,758	211,983
Кіріс және шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар операциялары бойынша табыстарды/(шығындарды) шегергендегі (шығындар)/табыстар		(265,977)	124,247
Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздардың сату шығындарын шегергендегі (Табыстарды шегергендегі шығындар)/табыстар		88,078	-
Бағамдағы айырмадан таза шығын		(1,107)	(3,159)
Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтерді (жасау)/қалпына келтіру		(385,314)	179,587
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздардың құнсыздануынан болған (шығын)/пайда		(23,450)	94
Басқа операциялық кірістер/(шығыстар)		14,220	(170,169)
Еңбек ақы төлеу бойынша шығындар		(735,517)	(807,462)
Жалпы және әкімшілік шығындар		(557,191)	(373,259)
<b>Салық салғанға дейінгі кіріс</b>		<b>1,714,616</b>	<b>2,239,159</b>
Табыс салығы бойынша шығындар	18	(292,563)	(638,989)
<b>Кезеңдегі кіріс</b>		<b>1,422,053</b>	<b>1,600,170</b>
<b>Басқа жиынтық кіріс:</b>			
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар:			
- кезеңдегі шығындарды шегергендегі табыстар		216,645	297,655
Құнсыздану және кезеңдегі сатудағы шығындарды шегергендегі табыстар		(64,628)	-
<b>Басқа жиынтық кіріс</b>		<b>152,017</b>	<b>297,655</b>
<b>Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны</b>		<b>1,574,070</b>	<b>1,897,825</b>

Екі аралық кезеңдегі пайда және кезеңдегі жиынтық кіріс толық көлемімен Қор иелеріне тиесілі.

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

	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры	Ортақ резерв	Бөлінбеген пайда	Жиыны
<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>						
<b>2012 жылғы 1 қаңтардағы қалдық</b>	<b>44,920,273</b>	-	(466,652)	316,430	1,173,888	<b>45,943,939</b>
Бір жылғы пайда	-	-	-	-	1,600,170	1,600,170
Басқа жиынтық кірісі	-	-	297,655	-	-	297,655
<b>2012 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы жиынтық кірісінің жиыны</b>	-	-	<b>297,655</b>	-	<b>1,600,170</b>	<b>1,897,825</b>
Жай акцияларды шығару	28,000,000	-	-	-	-	28,000,000
2011 жылға жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	(1,038,546)	(1,038,546)
<b>2012 жылғы 30 маусымдағы қалдық</b>	<b>72,920,273</b>	-	(168,997)	316,430	1,735,512	<b>74,803,218</b>
<b>2013 жылғы 1 қаңтардағы қалдық</b>	<b>72,920,273</b>	<b>250,240</b>	(145,206)	316,430	3,520,082	<b>76,861,819</b>
Кезеңдегі пайда	-	-	-	-	1,422,053	1,422,053
Басқа жиынтық кіріс	-	-	152,017	-	-	152,017
<b>2013 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы жиынтық кірісінің жиыны</b>	-	-	<b>152,017</b>	-	<b>1,422,053</b>	<b>1,574,070</b>
Қосымша төленген капитал	-	584,287	-	-	-	584,287
2012 жылға жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	(1,036,861)	(1,036,861)
<b>2013 жылғы 30 маусымдағы қалдық</b>	<b>72,920,273</b>	<b>834,527</b>	<b>6,811</b>	<b>316,430</b>	<b>3,905,274</b>	<b>77,983,315</b>

5 беттен бастап 25 бетке дейінгі ескертпелер аталған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

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

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	Алты ай, 30 маусым 2013 ж. (аудиттелмеген) аяқталған	Алты ай, 31 желтоқсан 2012 ж. (аудиттелген) аяқталған
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаржылар:		
Алынған пайыздар	4,781,224	5,438,614
Төленген пайыздар	(2,561,568)	(3,579,003)
Алынған комиссиялар	75,838	256,517
Басқа операциялық қызметтен түскен түсімдер	12,025	6,997
Клиенттердің бұрын есептен шығарылған несиелерді өтеуі	13,989	71,505
Еңбек ақы төлеу бойынша шығындар, төленген	(759,327)	(873,488)
Жалпы және өкімшілік шығындар, төленген	(652,533)	(457,049)
Табыс салығы, төленген	-	(72)
<b>Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен алынған ақшалай қаржылар</b>	<b>909,648</b>	<b>864,021</b>
Кіріс және шығыс және «Кері РЕПО» операциялары арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздардың таза төмендеуі	4,709,225	473,431
Басқа қаржы мекемелеріндегі қаражаттар бойынша таза төмендеуі	3,186,359	16,145,288
Клиенттерге несие және аванс бойынша таза төмендеуі	103,086	1,242,458
Басқа активтер бойынша таза өсім	(24,948)	53,701
Қаржы кепілі бойынша міндеттемелер және болашақ кезеңдер табыстарының таза төмендеуі	(325,186)	-
Басқа міндеттемелер бойынша таза өсім	609,452	25,314
<b>Операциялық қызметтен алынған таза ақшалай қаржылар:</b>	<b>9,167,636</b>	<b>18,804,213</b>
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаржылар		
Неігізгі құралдарды сатып алу	(1,080,166)	(10,357)
Материалдық емес активтерді алу	(12,595)	-
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды өкізуден түскен түсімдер	2,530,959	-
<b>Инвестициялық қызметте қолданған таза ақша қаражаттары</b>	<b>1,438,198</b>	<b>(10,357)</b>
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаржылар:		
Заемдық қаражаттар түсімі	4,000,000	-
Заемдық қаражаттарды өтеу	(9,938,949)	(28,419,703)
Тәртіптелген қарызды өтеу	(1,386,362)	(455,000)
Қаражаттандыру бағдарламасы бойынша түсімдер	13,189,913	5,051,678
Қаражаттандыру бағдарламаларын өтеу	(10,208,509)	(7,054,302)
Төленген дивидендтер	(1,036,861)	(1,038,546)
Жай акцияларды шығару	-	28,000,000
<b>Қаржылық қызметте пайдаланған таза ақшалай қаржылар</b>	<b>(5,380,768)</b>	<b>(3,915,872)</b>
<b>Ақшалай қаржының және олардың баламаларының таза (төмендеуі)/өсуі</b>	<b>5,225,066</b>	<b>14,877,984</b>
Кезең басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	5 14,938,338	9,758,144
<b>Кезең соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары</b>	<b>20,163,404</b>	<b>24,636,128</b>

5 беттен бастап 25 бетке дейінгі ескертпелер аталған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

## **1 Кіріспе**

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (әрі қарай «Қор») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 26 сәуірдегі №665 Бұйрығына сәйкес құрылды. Қор тіркелген және өзінің қызметін Қазақстан Республикасы аумағында қаржы қызметін көрсететін акционерлік компания ретінде іске асырады.

2013 жылдың 30 маусымында Қордың жалғыз акционері «Самырұқ-Қазына» Ұлттық әл ауқат Қоры (әрі қарай – «Аналық компания» немесе «Акционер») болып табылады. Аналық компания және оған еншілес компаниялар бірге «Акционер тобы» ретінде аталады.

«Дамыту институттарымен, қаржы ұйымдарымен және ұлттық экономиканы дамытуды басқару жүйесін оңтайландыру бойынша кейбір шаралар туралы» Президенттің 22.05.2013 жылғы №571 жарлығына және «ҚР президентінің 22.05.2013 ж., бұйрығын іске асыру бойынша шаралар туралы» 25.05.2013 жылғы №516 бұйрығына сәйкес аналық компания «Бәйтерек» Ұлттық Басқарушы Холдингі» меншігіне жылдың соңына дейін акция пакетін толық иеленуге беруі қажет. Қазіргі кезде Қор «Бәйтерек» ҰБХ-ның сенімділік басқаруында, және жылдың соңына дейін толық иеленуге беру аяқталуы тиіс.

Қордың басты бақылаушы жағы Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады. Байланысты тараптармен операциялар туралы ақпарат 21- Ескертпеде келтірілген.

**Негізгі қызмет.** Қордың негізгі қызметі орта және шағын бизнестегі кәсіпорындарды және микроқаржылық ұйымдарды коммерциялық банктер арқылы несиелеуден тұрады. Сонымен қатар, несиелер бойынша несиелік тәуекел соңғы қарызгерге коммерциялық банкпен беріледі. Қор Қазақстан аумағында шағын және орта бизнестегі кәсіпорындарды қаржыландыру үшін меншікті және зайымдық қаржыларды пайдаланады.

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

**Тіркелген мекен-жайы және қызметті жүргізу орны.** Қор келесі мекен-жай бойынша тіркелген: Қазақстан Республикасы, Алматы, Гоголь көшесі 111.

**Есептілікті ұсыну валютасы.** Аталған қаржы есептілігі Қазақстандық теңгеде ұсынылған, егер де басқаша көрсетілмесе.

## **2 Қордың өз қызметін іске асыратын экономикалық орта**

**Қазақстан Республикасы.** Қазақстан Республикасының экономикасы, нарықтық экономикасы қалыптасу сатысында тұрған ұқсас елдердей өзінің сипаттамалық ерекшеліктерін көрсетуін жалғастыруда. Өзгелер қатар ішінде, мұндай сипаттамалық ерекшеліктерге елден тысқары аймақта ұлттық валютаның еркін айналыста болмауы, мемлекеттік және жеке нарықтардағы бағалы қағаздар өтімділігінің төменгі деңгейі, нарықтардағы сәйкестіктің және айқындықтың жоқтығы жатады.

2008 және 2009 жылдарда экономикалық дағдарыстан едәуір зардап шеккен Қазақстан экономикасында 2012 және 2013 жылдары экономикалық өсуді бірқалыпты қалпына келтіру басталды. Қалпына келтіру тұрғындар табысының біртіндеп өсуімен бірге, қайта қаржыландыру мөлшерлемесін төмендетумен, негізгі валюталарға қатысты қазақстандық теңгенің айырбастау бағамын тұрақтандырумен және ақша нарығының өтімділігі деңгейін өсірумен бірге жүреді.

Сонымен қатар Қазақстандағы банк секторы Республикадағы саяси, заңдық, қаржылық және реттегіш өзгерістерге шалдыққыш. Аталған келешектегі 2013-2014 жылдардағы Қазақстан Республикасының экономикалық тұрақтылығы Үкіметпен қабылданатын экономикалық шаралардың тиімділігіне байланысты. Қордың операциялық қызметіне кері әсер етуі мүмкін қаржылық және экономикалық жағдайлардың болжамсыз өзгерістерінің болу мүмкіндігі атап өтілуде.

Қор басшылығының қазақстандық экономикаға әсер етуі мүмкін барлық оқиғаларды болжауға мүмкіндігі жоқ және соған сәйкес қандай әсер етулер, егерде сондай болған жағдайда олар Қордың болашақ қаржы жағдайына әсер етуі мүмкін. Басшылық олардың тұрақтылықты және Қор қызметінің дамуын қолдауға арналған қажетті барлық шараларды қабылдайтындығына сенімді.

### **3 Есеп саясаты қағидаттарының қысқаша мазмұны**

**Есептілікті дайындаудың негізі.** 2013 жылдың алты айдағы кезеңіндегі аталған қысқартылған аралық қаржы ақпараты ХБЕС 34 «Аралық қаржылық есептілік» сәйкес дайындалған. Бұл қаржылық есептіліктің толық пакеті үшін талап етілетін барлық ақпараттарды қамтымайды және онымен танысу Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (әрі қарай «ХҚЕС») сәйкес дайындалған 2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылғы жылдық қаржылық есеп-қисаппен бірге жүргізілуі қажет.

Жоғарыда аталғандарды қоспағанда, бірыңғай есеп саясаты және есептеудің әдістері аталған қысқартылған аралық қаржы ақпаратын дайындауда да және 2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылғы жылдық қаржылық есеп-қисапта да пайдаланылды. 2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылғы қаржылық есеп-қисапта ашылған белгілі бір жаңа стандарттар, пайымдаулар және қолданыстағы стандарттардағы өзгерістер Қорға қатысты 2013 жылдың 1 қаңтарында 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 пайымдамалар**

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 етіледі. Нақты нәтижелердің бұл есептік бағалаудан айырмашылығы болуы мүмкін.

Аталған қысқартылған аралық қаржы ақпараттарын және 2012 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.

### **5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Банктердегі ағымдағы шоттар	20,162,247	14,938,003
Кассадағы ақша қаражаттары	1,157	335
<b>Ақша қаражаттары және олардың баламаларының жиыны</b>	<b>20,163,404</b>	<b>14,938,338</b>

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары (жалғасы)**

Ақша қаражаттарының ағымдағы банк шоттарындағы несиелік сапасын талдау төмендегідей болады:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
- ВВВ- бастап ВВВ+ дейінгі рейтингі	2,250,368	299,397
- ВВ- бастап ВВ+ дейінгі рейтингі	1,285,501	3,447,286
- В- бастап В+дейінгі рейтингі	15,896,448	7,711,027
- ССС-бастап ССС+ дейінгі рейтингі	208,902	324,313
- Рейтингісі жоқтар	521,028	3,155,980
<b>Ақша қаражаттары және олардың баламаларының жиыны</b>	<b>20,162,247</b>	<b>14,938,003</b>

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

**6 Кіріс немесе шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Корпоративтік облигациялар	5,053,597	5,183,039
Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	4,742,673	5,464,880
<b>Пайда және шығын есебіндегі әділ құны бойынша көрсетілетін бағалы қағаздар жиыны</b>	<b>9,796,270</b>	<b>10,647,919</b>

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 құны бойынша басқарылады және бағаланады.

Кіріс және шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар әділ құны бойынша көрсетіледі, сонымен қатар олардың есептен шығару себебі несиелік тәуекелімен байланыстырылады. Төменде 2013 жылдың 30 маусымы жағдайындағы несиелік сапасы бойынша пайда мен шығындар есебінде әділ құны бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарға талдау келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Қазақстандық мемлекеттік облигациялар</b>	<b>Корпоративті облигациялар</b>	<b>Жиыны</b>
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>			
- ВВВ+	4,742,673	-	4,742,673
- ВВВ	-	2,138,012	2,138,012
- ВВВ-	-	197,930	197,930
- ВВ-	-	1,315,922	1,315,922
- В+	-	901,563	901,563
- В-	-	500,170	500,170
<b>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған сомалар жиыны</b>	<b>4,742,673</b>	<b>5,053,597</b>	<b>9,796,270</b>

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**6 Кіріс және шығысарқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар (жалғасы)**

Төменде 2012 жылдың 31 желтоқсаны жағдайындағы несиелік сапа бойынша пайда мен шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға талдау келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Қазақстандық мемлекеттік облигациялар</b>	<b>Корпоративті облигациялар</b>	<b>Жиыны</b>
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>			
- BBB+	5,464,880	-	5,464,880
- BBB	-	2,296,189	2,296,189
- B	-	1,489,485	1,489,485
- BBB3	-	898,753	898,753
- BBB-	-	498,612	498,612
<b>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған сомалар жиыны</b>	<b>5,464,880</b>	<b>5,183,039</b>	<b>10,647,919</b>

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

**7 Қаржылық мекемелердегі қаражаттар**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Банкпен берілген несиелер	132,807,244	135,774,681
Банктердегі бастапқы өтеу мерзімі 3 айдан асатын депозиттер	2,588,008	2,555,532
Шегеру: несие қоржынының құнсыздану резерві	(1,661,137)	(1,662,184)
<b>Қаржылық мекемелердегі қаражаттар жиыны</b>	<b>133,734,115</b>	<b>136,668,029</b>

Басқа банктердегі қаражаттар қамтамасыз етілмеген. Төменде 2013 жылдың 30 маусымы аяқталған алты айдағы несие қоржынының құнсыздану резервіндегі өзгерістерге талдау келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Банкпен берілген несиелер</b>	
	<b>Алты ай, 30 маусым 2013 ж. аяқталған</b>	<b>Алты ай, 30 маусым 2012 ж. аяқталған</b>
1 қаңтардағы құнсыздану резерві	1,662,184	1,662,184
Құнсыздануды кезең ішінде қалпына келтіру	(1,047)	-
<b>Кезең соңындағы құнсыздану резерві</b>	<b>1,661,137</b>	<b>1,662,184</b>



**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**8 Клиенттерге несиелер мен аванстар**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	1,758,653	1,914,334
Микроқаржылық ұйымдарға несиелер	1,526,803	1,567,523
Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	273,997	311,834
Басқа ұйымдарға несиелер	11,676	11,967
Шегеру: несиелер қоржынының құнсыздану резерві	(3,415,550)	(3,531,452)
<b>Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны</b>	<b>155,579</b>	<b>274,206</b>

Төменде 2013 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы несиелер қоржынының құнсыздану резервінің өзгерістерінің талдауы келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Орта және шағын кәсіп- орындарға несиелер</b>	<b>Микро- қаржылық ұйымдарға несиелер</b>	<b>Қаржылық жалгерлікке таза инвес- тициялар</b>	<b>Басқа ұйымдарға несиелер</b>	<b>Жиыны</b>
<b>Құнсыздану резерві</b>					
<b>2013 жылдың</b>					
<b>1 қаңтарына</b>	1,752,113	1,492,862	274,510	11,967	3,531,452
Құнсыздануды кезең ішінде қалпына келтіру	(81,603)	(22,120)	(11,888)	(291)	(115,902)
<b>2013 жылдың</b>					
<b>30 маусымындағы</b>					
<b>несиелер қоржынының</b>					
<b>құнсыздану резерві</b>	<b>1,670,510</b>	<b>1,470,742</b>	<b>262,622</b>	<b>11,676</b>	<b>3,415,550</b>

Төменде 2012 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы несиелер қоржынының құнсыздану резервінің өзгерістердің талдауы келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Орта және шағын кәсіп- орындарға несиелер</b>	<b>Микро- қаржылық ұйымдарға несиелер</b>	<b>Қаржылық жалгерлікке таза инвес- тициялар</b>	<b>Басқа ұйымдарға несиелер</b>	<b>Жиыны</b>
<b>Құнсыздану резерві</b>					
<b>2012 жылдың</b>					
<b>1 қаңтарына</b>	2,052,700	1,696,840	333,248	12,958	4,095,746
Кезең ішіндегі құнсызданудағы резерві	(129,092)	(181,227)	(35,002)	(515)	(345,836)
<b>2012 жылдың</b>					
<b>30 маусымындағы</b>					
<b>несиелер қоржынының</b>					
<b>құнсыздану резерві</b>	<b>1,923,608</b>	<b>1,515,613</b>	<b>298,246</b>	<b>12,443</b>	<b>3,749,910</b>



**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**8 Клиенттерге несиелер мен аванстар (жалғасы)**

Құнсызданудағы қорды қайта қалпына келтіруді салыстыру:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	Еск.	Алты ай, 2013 жылдың 30 маусымында аяқталған	Алты ай, 2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстардың құнсыздану резервін қалпына келтіру		115,902	345,836
Қаржы мекемелеріндегі қаражаттардың құнсыздану резервін қалпына келтіру	7	1,047	-
Шығынға клиенттердің несиелері мен аванстарын есептен шығару		(55,955)	-
<b>Клиенттерге берілген несиелердің және басқа қаржы мекемелеріндегі қаражаттардың құнсыздандыру резервін қалпына келтіру</b>		<b>60,994</b>	<b>345,836</b>

Төменде экономика салалары бойынша клиенттің несиелік қоржынының тәуекел бойынша шоғырландыру құрылымы келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	2013 жылдың 30 маусымыны		2012 жылдың 31 желтоқсаны	
	Сома	%	Сома	%
Қаржылық қызметтер	56,548	36%	74,661	27%
Қызметтер	40,075	26%	87,246	32%
Жеке тұлғалар	27,133	17%	28,078	10%
Өндірістік өнеркәсіп	14,795	10%	23,579	9%
Сауда	10,619	7%	48,037	17%
Ауыл шаруашылығы	5,426	3%	7,226	3%
Көлік және байланыс	857	1%	3,257	1%
Құрылыс	126	0%	2,122	1%
<b>Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны</b>	<b>155,579</b>	<b>100%</b>	<b>274,206</b>	<b>100%</b>

Төменде 2013 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша қарыздарды кепілдік қамтамасыз ету туралы ақпарат келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	Жиыны
Қамтамасыз етілмеген несиелер	32,257	217	-	32,474
Жылжымайтын тұрғын үй нысандары	29,365	50,059	5,230	84,654
Жылжымалы мүлік	24,756	-	6,145	30,901
Басқа банктермен кепілденген несиелер	1,765	5,785	-	7,550
<b>Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны</b>	<b>88,143</b>	<b>56,061</b>	<b>11,375</b>	<b>155,579</b>

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**8 Клиенттерге несиелер мен аванстар (жалғасы)**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	Жиыны
Қамтамасыз етілмеген несиелер	84,193	217	-	84,410
Жылжымайтын тұрғын үй нысандары	74,187	67,772	9,994	151,953
Жылжымалы мүлік	3,406	-	27,329	30,735
Басқа тараптармен кепілденген несиелер, несиелік сақтандырумен бірге	436	-	-	436
Басқа активтер	-	6,672	-	6,672
<b>Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны</b>	<b>162,222</b>	<b>74,661</b>	<b>37,323</b>	<b>274,206</b>

Төменде 2013 жылдың 30 маусымы жағдайы бойынша несие сапасы бойынша несиелерге талдау келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	Басқа ұйымдарға несиелер	Жиыны
<i>Мерзімі өткен, бірақ жеке құнсызданбағандар</i>					
- 30 күннен кем емес кідірумен	20,923	17,408	6,145	-	44,476
- 30-дан 90 күнге дейін төлемнің кідіруімен	-	-	4,327	-	4,327
<b>Мерзімі өткен, бірақ жеке құнсызданбағандар жиыны</b>	<b>20,923</b>	<b>17,408</b>	<b>10,472</b>		<b>48,803</b>
<i>Жеке құнсызданған несиелер (жалпы сом)</i>					
- 30 дан 90 күнге дейін кідірумен	8,003	-	259	-	8,262
- 91 ден 180 күнге дейін кідірумен	-	-	7,575	-	7,575
- 181 ден 360 күнге дейін кідірумен	49	3,727	11,057	-	14,833
360 күннен аса кідірумен	1,729,678	1,505,668	244,634	11,676	3,491,656
<b>Жеке құнсызданған несиелер жиыны (жалпы сомасы)</b>	<b>1,737,730</b>	<b>1,509,395</b>	<b>263,525</b>	<b>11,676</b>	<b>3,522,326</b>
<b>Шегеру: құнсыздану резерві</b>	<b>(1,670,510)</b>	<b>(1,470,742)</b>	<b>(262,622)</b>	<b>(11,676)</b>	<b>(3,415,550)</b>
<b>Клиенттерге берілген несиелер және аванстар жиыны</b>	<b>88,143</b>	<b>56,061</b>	<b>11,375</b>	<b>-</b>	<b>155,579</b>

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**8 Клиенттерге несиелер мен аванстар (жалғасы)**

Төменде 2012 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша несиелік сапа бойынша несиелерді талдау келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	Басқа ұйымдарға несиелер	Жиыны
<i>Мерзімі өткен, бірақ жеке құнсызданбағандар</i>					
- 30 күннен кем емес кідірумен	65,352	33,714	37,058	-	136,124
<b>Мерзімі өткен, бірақ жеке құнсызданбағандар жиыны</b>	<b>65,352</b>	<b>33,714</b>	<b>37,058</b>	<b>-</b>	<b>136,124</b>
<i>Жеке құнсызданған несиелер (жалпы сома)</i>					
- 30 күннен кем емес кідірумен	16,752	-	-	-	16,752
- 30 дан 90 күнге дейін кідірумен	586	4,735	11,308	-	16,629
- 91 ден 180 күнге дейін кідірумен	20,388	-	404	-	20,792
- 181 ден 360 күнге дейін кідірумен	19,829	34,729	1,263	-	55,821
360 күннен аса кідірумен	1,791,428	1,494,345	261,800	11,967	3,559,540
<b>Жеке құнсызданған несиелер жиыны (жалпы сомасы)</b>	<b>1,848,983</b>	<b>1,533,809</b>	<b>274,775</b>	<b>11,967</b>	<b>3,669,534</b>
<b>Шегеру: құнсыздану резерві</b>	<b>(1,752,113)</b>	<b>(1,492,862)</b>	<b>(274,510)</b>	<b>(11,967)</b>	<b>(3,531,452)</b>
<b>Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны</b>	<b>162,222</b>	<b>74,661</b>	<b>37,323</b>	<b>-</b>	<b>274,206</b>

Қор «Қаржы инструменттері: мойындау және бағалау» ХҚЕС 39 қарастырылған қоржындық резервте сақтау әдісін қолданды және құнсызданудан келтірілген, бірақ есеп беру кезеңі аяғында жеке несиелер бойынша анықталмаған шығындардан қоржындық қорды құрды. Қор саясаты әрбір несиені нақты объективті құнсыздану белгісі қоймағанша дейін «мерзімі өтпеген және құнсызданбаған» ретінде сыныптап анықтау болып табылады. Осы саясатты және қоржын құнсыздануын есептеу методологиясын қолдану нәтижесінде құнсызданудағы қорлар жеке құнсызданған несиелердің жалпы жиынтық сомасынан асып кетуі мүмкін.

Несиенің құнсыздануы туралы мәселелерді қарастырған кезде, Қордың назарға алатын негізгі факторлары болып оның мерзімі өткен мәртебесі және кепілдік қамтамасыз етуді сату мүмкіндігі, мұндай болған кезде, болып табылады. Осының негізінде Қормен жоғарыда құнсызданғандар ретінде жеке тәртіпте анықталған берешек несиелердің мерзімі бойынша талдаулар келтірілген.

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**9 Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Корпоративтік облигациялар	5,956,134	8,465,949
Шегеру: құнсыздану резерві	(3,366,455)	(3,366,455)
<b>Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар жиыны</b>	<b>2,589,679</b>	<b>5,099,494</b>

Сату үшін қолда бар инвестиция қоржынының құрамы өткен есептік жылдың соңынан бері өзгермеді.

Төменде несиелік сапасы бойынша сатуға үшін қолда бар бағалы қағаздарға талдау келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы Корпоративтік облигациялар</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны Корпоративтік облигациялар</b>
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>		
- BBB+ батсап BBB- дейінгі рейтингі	-	3
- BB+ бастап BB- дейінгі рейтингі	2,017,092	
- B+ бастап B- дейінгі рейтингі	535,885	5,039,815
- рейтингсі жоқтар	36,702	59,676
<b>Мерзімі өтпегендер және құнсызданбағандар жиыны</b>	<b>2,589,679</b>	<b>5,099,494</b>

Несиелік рейтинг Standard&Poor's агенттігінің 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 есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**10 Негізгі құралдар**

	Жер мен ғимарат	Қоңдырғы	Кеңсе жиһазы және керек-жабдықтар	Көлік құралдары	Жиыны
<i>(Қазақстандық мың теңгесінде)</i>					
2012 жылғы 1 қаңтардағы құны	307,271	434,500	144,778	105,935	992,484
Жинақталған амортизация	(171,924)	(173,652)	(53,279)	(27,157)	(426,012)
<b>2012 жылғы 1 қаңтардағы баланстық құны</b>	<b>135,347</b>	<b>260,848</b>	<b>91,499</b>	<b>78,778</b>	<b>566,472</b>
Түсім	-	27,658	28,296	54,994	110,948
Шығару	-	(12,070)	(3,767)	(5,040)	(20,877)
Амортизациялық аударымдар	(40,420)	(53,262)	(13,326)	(15,083)	(122,091)
Жинақталған амортизациялардың шығуы	-	7,729	2,422	5,040	15,191
<b>2012 жылдың 31 желтоқсанындағы баланстық құны</b>	<b>94,927</b>	<b>230,903</b>	<b>105,124</b>	<b>118,689</b>	<b>549,643</b>
2012 жылғы 1 қаңтардағы құны	307,271	450,088	169,307	155,889	1,082,555
Жинақталған амортизация	(212,344)	(219,185)	(64,183)	(37,200)	(532,912)
<b>2012 жылдың 31 желтоқсанындағы баланстық құны</b>	<b>94,927</b>	<b>230,903</b>	<b>105,124</b>	<b>118,689</b>	<b>549,643</b>
Түсімдер	879,416	57,674	43,627	99,449	1,080,166
Шығуы	-	(310)	(1,585)	-	(1,895)
Амортизациялық аударымдар	(1,098)	(30,652)	(8,795)	(13,339)	(53,884)
Жинақталған амортизациялардың шығуы	-	184	1,205	-	1,389
<b>2013 жылдың 30 маусымындағы баланстық құны</b>	<b>973,245</b>	<b>257,799</b>	<b>139,576</b>	<b>204,799</b>	<b>1,575,419</b>
2013 жылдың 30 маусымындағы құны	1,186,687	507,452	211,349	255,338	2,160,826
Жинақталған амортизация	(213,442)	(249,653)	(71,773)	(50,539)	(585,407)
<b>2013 жылдың 30 маусымындағы баланстық құны</b>	<b>973,245</b>	<b>257,799</b>	<b>139,576</b>	<b>204,799</b>	<b>1,575,419</b>

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**11 Заемдық қаражаттар**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Акционер	60,840,629	67,217,437
Азиялық даму Банкі	22,142,639	22,088,747
Муниципалдық органдар	1,069,022	1,640,455
«Стрестік активтер қоры» АҚ	1,458,182	1,123,747
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	172,173	171,211
<b>Заемдық қаражаттар жиыны</b>	<b>85,682,645</b>	<b>92,241,597</b>

Акционер және мемлекеттік органдар қаражаттары бекітілген үкіметтік бағдарламаларға сәйкес шағын орта бизнес кәсіпорындарын дамытуға қаржылық көмек көрсету үшін жергілікті банктерге қаражаттар беру мақсатында алынды.

**12 Тәртіптелген борыш**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Акционерге өтеу үшін	4,022,973	5,420,112
<b>Тәртіптелген борыш жиыны</b>	<b>4,022,973</b>	<b>5,420,112</b>

**13 Қаражаттандыру бағдарламасы бойынша міндеттемелер**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Муниципалдық органдар	3,937,355	4,231,678
Өңірлік экономикалық даму министрлігі	2,011,248	216,810
<b>Қаражаттандыру бағдарламасы бойынша міндеттемелер жиыны</b>	<b>5,948,603</b>	<b>4,448,488</b>

Қаражаттандыру бағдарламасы бойынша міндеттемелер Қазақстан Республикасының Өңірлік экономикалық даму министрлігімен және муниципалдық органдармен орналастырылады. Мұндай қаражаттар әрі қарай «Бизнестің жол картасы - 2020» Бағдарламасына сәйкес үкіметпен субсидияланған жоба бойынша төлем ретінде жергілікті банктерге беріледі.

**14 Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Болашақ кезеңдер кірістері	996,811	739,664
Қаржылық кепілдемелер	460,555	165,032
<b>Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер</b>	<b>1,457,366</b>	<b>904,696</b>



**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**14 Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер (жалғасы)**

Қаржылық кепілдемелер Қормен шағын және орта бизнес субъектілерінің «Бизнестің жол картасы 2020» бағдарламасын іске асыру шеңберінде шығарылған кепілдерді болып табылады. Аталған бағдарлама Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Бизнестің жол картасы 2020» Бағдарламасын бекіту туралы» 2010 жылғы 13 сәуірдегі № 301 Қаулысына сәйкес Үкіметпен субсидияланады. Бағдарлама шеңберінде Қор бағдарламаны үйлестіруші мен шағын және орта бизнес субъектілері арасындағы қаржы агенті болып табылады. Бағдарлама үйлестірушісінің жергілікті деңгейде Қорға төлейтін комиссиясының құны қаржы кепілі құнынан 20% құрайды. Алынған ақшалар алдағы кезеңдер табысы болып табылады және кепіл шартының өрекет ету мерзімі ішінде бір жақты әдіс бойынша амортизацияланады.

**15 Басқа міндеттемелер**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 31 желтоқсаны</b>
Негізгі қызмет бойынша кредиторлық берешек	37,761	70,632
Есептелген міндеттемелер және басқа несие берушілер	26,126	14,984
<b>Қаржы міндеттемелері жиыны</b>	<b>63,887</b>	<b>85,616</b>
Алынған аванстар	373,336	14,538
Пайдаланбаған демалыстар бойынша резервтар	90,120	97,595
Қызметкерлерді сыйақылардыруға есептелген шығындар	36,646	43,152
Табыс салығын қоспағандағы, төлемге жататын салықтар	18,125	58,841
Басқалар	1,773	21,231
<b>Басқа міндеттемелер жиыны</b>	<b>583,887</b>	<b>320,973</b>

Жоғарыда аталған міндеттемелер есеп беру кезеңі аяқталған соң 12 айдың ішінде өтелетін болады.

**16 Акционерлік капитал**

<i>(Акция санын қоспағандағы Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Айналымдағы акциялар саны (мың дана)</b>	<b>Қарапайым акциялар</b>	<b>Жиыны</b>
<b>2012 жылғы 1 қаңтарда</b>	<b>27,182</b>	<b>44,920,273</b>	<b>44,920,273</b>
Шығарылған жаңа акциялар	280	28,000,000	28,000,000
<b>2012 жылғы 30 маусымда</b>	<b>27,462</b>	<b>72,920,273</b>	<b>72,920,273</b>
<b>2012 жылғы 31 желтоқсанда</b>	<b>27,462</b>	<b>72,920,273</b>	<b>72,920,273</b>
Шығарылған жаңа акциялар			
<b>2013 жылғы 30 маусымда</b>	<b>27,462</b>	<b>72,920,273</b>	<b>72,920,273</b>

2013 жылдың 13 маусымында акционерлік жиында Қор 2012 жылдың 31 желтоқсаны аяқталған жылға қатысты жалпы сомасы 1,036,861 мың теңгеге дивидендтерді жариялады. Барлық дивидендтер сомасы 2013 жылдың 24 маусымында төленген.

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**

**Құнсақарттылығын арнайы қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**17 Пайыздық кірістер және шығыстар**

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	Алты ай, 2013 жылдың 30 маусымында аяқталған	Алты ай, 2012 жылдың 30 маусымында аяқталған
<b>Пайыздық кірістер</b>		
Қаржы мекемелеріне несиелер және аванстар	4,751,004	5,412,419
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	379,552	355,328
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	281,690	238,098
Кіріс және шығыс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	159,736	293,110
Клиенттерге несиелер және аванстар	40,461	163,859
«Кері РЕПО» операциялары	4,603	-
<b>Пайыздық кірістер жиыны</b>	<b>5,617,046</b>	<b>6,462,814</b>
<b>Пайыздық шығыстар</b>		
Заемдық қаражаттар	(2,316,352)	(3,276,353)
Тәртіптелген борыш	(184,572)	(455,000)
<b>Пайыздық шығыстар жиыны</b>	<b>(2,500,924)</b>	<b>(3,731,353)</b>
<b>Таза пайыздық кірістер</b>	<b>3,116,122</b>	<b>2,731,461</b>

**18 Табыс салығы**

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

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	Алты ай, 2013 жылдың 30 маусымында аяқталған	Алты ай, 2013 жылдың 30 маусымында аяқталған
Табыс салығы бойынша ағымдағы шығындар	388,855	557,411
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша (өтеу)/шығыстар	(96,292)	81,578
<b>Кезеңдегі табыс салығы бойынша шығындар</b>	<b>292,563</b>	<b>638,989</b>

Қордың ең көп пайда бөлігіне қолданатын табыс салығының мөлшерлемесі 20% құрайды (2012 ж.: 20 пайыз).



**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**18 Табыс салығы (жалғасы)**

Төменде табыс салығы бойынша теориялық және нақты шығыстарды салыстыру келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	2013 жылдың 30 маусымында, аяқталған, алты ай	2013 жылдың 30 маусымында, аяқталған, алты ай
<b>Салық салғанға дейінгі кіріс</b>	<b>1,714,616</b>	<b>2,239,159</b>
Заңмен бекітілген мөлшерлеме бойынша теориялық салық аударымдар (2013ж.: 20%; 2012:20% )	342,923	447,832
Салық салынатын базаны кемітпейтін табыстарға немесе шығыстарға түзетулер:		
- Салық салынбайтын басқа табыстар	(17,378)	(102,469)
- мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын табыс	(79,460)	(110,315)
- берілген кепілдер провизиясы бойынша шегерілмейтін шығыстар	15,789	1,152
- заемдық қаражаттары және тәртіптелген берешек бойынша шегерілмейтін пайыздық шығыстар	4,382	-
- Басқа шегерілмейтін шығыстар	26,307	123,280
салық шығындары бойынша өткен жылғы бағалауларды түзету	-	279,509
<b>Бір жылғы табыс салығы бойынша шығындар</b>	<b>292,563</b>	<b>638,989</b>

2013 жылдың 30 маусымы аяқталған кезең ішіндегі уақытша айырмашылық көлемінің өзгеруі келесі жағдайда келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	2013 жылдың 1 қаңтары	Кіріс және шығыс себінен қалпына келтірілді/ (жатқызылды)	2013 жылдың 30 маусымы
<b>Шегерілетін/(салық салынатын) уақытша айырмашылықтағы салық өсері</b>			
Клиенттерге несиелер	676,727	(20,422)	656,305
Негізгі құралдар	(26,311)	(4,821)	(31,132)
Алдағы кезеңдер табыстары	111,730	79,399	191,129
Қарыздар бойынша міндеттемелер	-	43,631	43,631
Басқа міндеттемелер	19,519	(1,495)	18,024
<b>Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша таза актив</b>	<b>781,665</b>	<b>96,292</b>	<b>877,957</b>
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша танылған актив	807,976	101,113	909,089
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша танылған міндеттемелер	(26,311)	(4,821)	(31,132)
<b>Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша таза актив</b>	<b>781,665</b>	<b>96,292</b>	<b>877,957</b>

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**18 Табыс салығы(жалғасы)**

2012 жылдың 30 маусымы аяқталған кезең ішіндегі уақытша айырмашылық көлемінің өзгеруі келесі жағдайда келтірілген:

	2012 жылдың 1 қаңтары	Кіріс және шығыс есебінен қалпына келтірілді/ (жатқызылды)	2012 жылдың 30 маусымы
<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>			
Шегерілетін/(салық салынатын) уақытша айырмашылықтағы салық әсері			
Клиенттерге несиелер	826,256	(100,736)	725,520
Негізгі құралдар	(27,435)	5,776	(21,659)
Алдағы кезеңдер табыстары	70,203	15,621	85,824
Басқа міндеттемелер	9,088	(2,239)	6,849
<b>Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша таза актив/(міндеттеме)</b>	<b>878,112</b>	<b>(81,578)</b>	<b>796,534</b>
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша танылған актив	905,547	(87,354)	818,193
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша танылған міндеттемелер	(27,435)	5,776	(21,659)
<b>Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша таза актив/(міндеттеме)</b>	<b>878,112</b>	<b>(81,578)</b>	<b>796,534</b>

**19 Қаржы тәуекелдерін басқару**

Қор тәуекелін басқару қаржы (несие тәуекелі, нарық тәуекелі және өтімділік тәуекелі), операциялық және заң тәуекелдеріне қатысты іске асырылады. Қаржы тәуекелі нарықтық тәуекелді (валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлеме тәуекелінен және өзге баға тәуекелінен тұратын), несие тәуекелін және өтімділік тәуекелін қамтиды. Қаржы тәуекелін басқарудың басты мақсаты тәуекел шектеулерін анықтау және орнатылған лимиттерді сақтауды одан ары қамтамасыз ету болып табылады. Операциялық және заң тәуекелдерін басқару операциялық және заң тәуекелін минимизациялау мақсатында ішкі регламенттерді және үрдістерді тиісті сақтауды қамтамасыз етуі тиіс.

Қаржы тәуекелін басқару мақсаты, саясаты және үрдісі және тәуекелді бағалау әдістері Қормен 2013 жылдың 30 маусымы аяқталған алты ай көлемінде де, сонымен қатар 2012 жылдың көлемінде де қолданылды.

**Валюталық тәуекел.** Төменде кестеде Қордың функционалдық валютасы үшін аралық есеп беру мерзіміне пайдаланатын мүмкін болатын айырбас бағамының өзгеруі нәтижесіндегі қаржы нәтижесінің және меншікті қаражаттардың өзгерістері келтірілген, сондай-ақ қалған барлық ауыспалы сипаттамалар өзгеріссіз қалады:

	Пайда немесе шығынға әсер етуі	
	2013 ж. 30 маусым	2013 ж. 30 маусым
<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>		
АҚШ долларын 15% нығаюы (2012 ж.: 1.57% нығаюы)	25,815	(2,688)
АҚШ долларын 15% әлсіреуі (2012 ж.: 1.57% әлсіреуі)	(25,815)	2,688
<b>Таза әсері</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**19 Қаржы тәуекелін басқару (жалғасы)**

**Өтімділік тәуекелі.** Төменде кестеде 2013 жылғы 30 маусымдағы өтеу мерзімі бойынша қаржы міндеттемелерінің талдауы келтірілген:

(Қазақстанның мың теңгеде)	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан жоғары	Жиыны
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>						
Заемдық қаражаттар	971,399	11,627,076	742,307	11,791,849	69,484,877	<b>94,617,508</b>
Тәртіптелген борыш	93,221	69,191	93,221	186,441	4,207,549	<b>4,649,623</b>
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер	5,948,603	-	-	-	-	<b>5,948,603</b>
Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттеме	1,457,366	-	-	-	-	<b>1,457,366</b>
Басқа міндеттемелер	64,679	-	-	-	-	<b>64,679</b>
<b>Негізгі қарыз сомасы есебі төлемдерін және сол бойынша пайыздарды қосқандағы алдағы төлемдер жиыны</b>	<b>8,535,268</b>	<b>11,696,267</b>	<b>835,528</b>	<b>1111,978,290</b>	<b>73,692,426</b>	<b>106,737,779</b>
<b>Несие сипатындағы міндеттемелер</b>	<b>12,193,724</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,193,724</b>

Төменде кестеде 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеу мерзімі бойынша қаржы құралдарына талдау келтірілген:

(Қазақстанның мың теңгеде)	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан жоғары	Жиыны
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>						
Заемдық қаражаттар	12,252,980	586,691	10,834,409	71,038,609	8,846,937	<b>103,559,626</b>
Тәртіптелген борыш	93,221	-	93,221	186,441	5,769,171	<b>6,142,054</b>
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер	4,448,488	-	-	-	-	<b>4,448,488</b>
Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттеме	904,696	-	-	-	-	<b>904,696</b>
Басқа міндеттемелер	85,616	-	-	-	-	<b>85,616</b>
<b>Негізгі қарыз сомасы есебі төлемдерін және сол бойынша пайыздарды қосқандағы алдағы төлемдер жиыны</b>	<b>17,785,001</b>	<b>586,691</b>	<b>10,927,630</b>	<b>71,225,050</b>	<b>14,616,108</b>	<b>115,140,480</b>
<b>Несие сипатындағы міндеттемелер</b>	<b>9,978,279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,978,279</b>

## **20 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 көден заңнамасы әр түрлі түсінік берулерді жібереді және жиі енгізілетін өзгерістерге шалдыққан. Басшылықпен заңнаманы операцияларға және Қор қызметіне қолданудағы түсіндіруде тиісті органдармен келіспеушіліктер болуы мүмкін. Қазақстанның салық органдары заңнаманы түсіндіру және есептеулерді бағалау кезінде қатаң ұстанымды ұстануы мүмкін және бұрын даулы болмаған операцияларға және қызметтерге келіспеушіліктер туындауы мүмкін. Нәтижесінде қосымша салықтар, айыппұлдар және өсімдердің елеулі сомасы есептелуі мүмкін. Салық кезеңдері бес күнтізбелік жыл ішінде тексеріс жүргізілетін өткен жылдың салық төлеулеріне тиісті салық органдарымен тексеру жүргізу үшін ашық қала береді. Жекелеген жағдайда тексерулер одан да ұзақ кезеңді қамтуы мүмкін.

Компаниялар арасындағы операциялар нәтижесінде пайда болатын салық міндеттемелері осындай операцияларда пайдаланған нақты баға негізінде анықталады. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу ережесін түсіндіруді ары қарай барынша дамытуда және Қазақстан Республикасының салық органдарымен қолданылатын амалдарға өзгерістер енгізуде бұл трансферттік бағалар болашақта келіспеушіліктер тудыруы мүмкін. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу ережесі қысқа мерзім ішінде әрекет ететінін ескерсек мұндай талас тудыратын оқиғалардың салдары жеткілікті деңгейде сенімді бағаланбауы мүмкін. Сонымен бірге олар қаржы жағдайы және/немесе тұтас алғандағы 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 көрсетілгендей, жақын арадағы әкімшілік және соттық тәжірибедегі оқиғалардың дамуына байланысты мұндай салық ұстанымдарын түсіндірулер мұқият тексерулерге ұшырауы мүмкін. Салық органдары тарапынан мұндай тексерулердің салдары жеткілікті деңгейде бағаланбауы мүмкін; бірақ олар қаржы жағдайы және/немесе 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 рәсімделеді. Негізінен жалгерлік төлемдері жыл сайын нарықтық жалгерлік шарттарын көрсету үшін өсіп отырады. Жалгерліктер шартты жалдауларды қамтымайды.

**Несие сипатындағы міндеттемелер.** Аталған құралдардың негізгі мақсаты қажеттігінше клиенттерге қаражаттар беруді қамтамасыз ету болып табылады. Клиенттер өздерінің міндеттерін үшінші тараптар алдында орындамаған жағдайдағы Қордың қайтарымсыз 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 пайдаланылған болса.

Дегенмен болуы мүмкін залалдар сомасы пайдаланбаған міндеттемелердің жалпы сомасынан төмен, өйткені несиелерді беру бойынша міндеттемелердің көп бөлігі клиенттердің несиені төлей алатын қабілеттігі 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.

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**20 Шартты және келісімдік міндеттемелер (жалғасы)**

Несиелік сипаттағы міндеттемелердің құрайтыны:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>2013 жылдың 30 маусымы</b>	<b>2012 жылдың 30 желтоқсаны</b>
Берілген кепілдер	6,411,528	5,195,674
Пайдаланылмаған несие желісі	3,155,651	2,787,100
Қарыздарды қамтамасыз етудегі берілген кепілдер	3,087,100	2,160,537
Шегеру: Несиелік сипатындағы міндеттемелер бойынша резерв	(460,555)	(165,032)
<b>Қорды шегергендегі несиелік сипаттағы міндеттемелер жиыны</b>	<b>12,193,724</b>	<b>9,978,279</b>

Пайдаланбаған несиелік 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.

**21 Байланысты тараптармен операциялар**

Тараптар бір бірімен, егер олар жалпы бақылауда болса, немесе олардың 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 формасы ғана емес сондай-ақ экономикалық маңызы да назарға алынады.

Төменде байланысты тараптардың операциялары бойынша 2013 жылғы 30 маусымдағы қалдықтары көрсетілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Аналық компания</b>	<b>Жалпы бақылаудағы компаниялар</b>	<b>Ассоциация- ланған компаниялар</b>	<b>Өзге байланысты тараптар</b>
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	-	233,467	-	154,086
Кіріс және шығыс есебіндегі әділ құны бойынша көрсетілген бағалы қағаздар	-	2,138,011	-	4,742,673
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	-	35,444,735	-	-
Басқа активтер	-	-	10,000	-
Заемдық қаражаттары	60,840,629	-	-	2,699,377
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	-	-	-	5,948,602
Тәртіптелген борыш	4,022,973	-	-	-
Басқа міндеттемелер	-	4,823	-	40,372

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

2013 жылғы 30 маусымы аяқталған алты айдағы байланысты тараптардың операциялары бойынша табыстар және шығыстар баптары көрсетілген:

	Аналық компания	Жалпы бақылаудағы компаниялар	Өзге байланысты тараптар
<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>			
Пайыздық кірістер	-	1,385,269	110,456
Пайыздық шығыстар	(1,860,583)	-	(10,648)
Құнсыздануды қалпына келтіру	-	-	-
Дивидендтер	-	-	(1,036,861)
Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар бойынша шығындарды шегергендегі табыстар	-	377	(1,677)
Кіріс және шығыстар арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығындарды шегергендегі табыстар	-	69,406	-
Әкімшілік және басқа операциялық шығындар	-	(36,457)	(580)

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**21 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)**

Төменде 2013 жылдың 30 маусымы аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен ұсынылған және өтелген қаражаттардың жиынтық сомасы келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Басқа байланысты тараптар</b>
Бір жыл ішіндегі байланысты тараптарға ұсынылған несиелер сомасы	255,597
Бір жыл ішіндегі байланысты тараптармен өтелген несиелер сомасы	5,872,106

Төменде байланысты тараптардың операциялары бойынша 2012 жылғы 31 желтоқсандағы қалдықтары көрсетілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Аналық компания</b>	<b>Жалпы бақылаудағы компаниялар</b>	<b>Ассоциацияланған компаниялар</b>	<b>Өзге байланысты тараптар</b>
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	-	750,911	-	-
Кіріс және шығыс есебіндегі әділ құны бойынша көрсетілген бағалы қағаздар	-	2,100,384	-	5,464,881
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	-	41,113,492	-	1,647,692
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	2,454,801
«Кері РЕПО» операциялары	-	-	-	4,003,453
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	558,242	-	-
Басқа активтер	-	-	10,000	-
Заемдық қаражаттар	67,217,437	-	-	1,123,747
Тәртіптелген борыш	-	-	-	803,216
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер	5,420,112	-	-	-
Басқа міндеттемелер	-	-	-	53,421

Төменде 2012 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы байланысты тараптармен болған операциялар бойынша табыстар және шығыстар баптары көрсетілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Аналық компания</b>	<b>Жалпы бақылаудағы компаниялар</b>
Пайыздық кірістер	1,824,751	75,385
Пайыздық шығыстар	(3,052,458)	(72,302)
Дивидендтер	(1,038,546)	-
Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар бойынша шығындарды шегергендегі табыстар	-	28,507
Кіріс және шығыс есебіндегі әділ құны бойынша көрсетілетін бағалы қағаздар операциялары бойынша шығындарды шегергендегі табыстар	-	76,361
Әкімшілік және басқа операциялық шығындар	-	(16,784)

Төменде байланысты тараптармен 2012 жылдың 30 маусымы аяқталған алты айдағы берілген және өтелген қаражаттарының жиынтық сомасы келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>	<b>Басқа байланысты тараптар</b>
Бір жыл ішіндегі байланысты тараптарға ұсынылған несиелер сомасы	31,200
Бір жыл ішіндегі байланысты тараптармен өтелген несиелер сомасы	5,989,959

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ**  
**Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер - 2013 жылдың 30 маусымы**

**21 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)**

Төменде маңызды басшылыққа сыйақы төлеу туралы ақпарат келтірілген:

	Алты ай, 2013 жылдың 30 маусымында аяқталған		Алты ай, 2012 жылдың 30 маусымында аяқталған	
	Шығындар	Есептелмеген міндеттемелер	Шығындар	Есептелмеген міндеттемелер
<i>(Қазақстандық мың теңгеде)</i>				
<i>Қысқа мерзімді төлемдер:</i>				
- Еңбек ақы	56,317	5,896	53,019	12,590
- Қысқа мерзімді сыйақы төлемдері	-	-	61,626	-
- Басқа ақша қаражаттары төлемдері	1,122	-	3,376	-
- Ақшалай емес түрдегі төлемдер	780	-	929	-
<b>Жиыны</b>	<b>58,219</b>	<b>5,896</b>	<b>118,950</b>	<b>12,590</b>

**22 Есеп беру кезеңі аяқталғаннан кейінгі оқиғалар**

Есеп беру мерзімінен кейін ешқандай маңызды оқиғалар болмады.