



KAZAKHEXPORT

ЭКСПОРТНО-КРЕДИТНОЕ АГЕНТСТВО КАЗАХСТАНА

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ

ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілікке» сәйкес
қысқартылған аралық қаржылық ақпарат
2024 жылғы 30 маусым

Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты шолу туралы есеп	
қысқартылған пайда немесе залал туралы аралық есеп және басқа жиынтық кіріс	2
Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп	3
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп	4-5
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп	6-7
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер	8-38



Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа шолу бойынша есеп

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ Акционеріне және Директорлар Кеңесіне:

Алғысөз

Біз «Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ - ның (әрі қарай – «Агенттік») 2024 жылғы 30 маусымдағы қаржылық жағдайы туралы қысқартылған аралық есептілігіне және сәйкесінше аталған мерзімде аяқталған алты ай кезеңіндегі пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс, меншікті капиталдағы өзгерістер туралы және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есептіліктеріне және тиісті түсініктеме ақпаратқа шолу жүргіздік. Басшылық аталған қысқартылған аралық қаржы ақпаратын «Аралық қаржылық есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) 34 сәйкес дайындауға және ұсынуға жауапты. Біздің міндетіміз бізбен өткізігілген шолып тексеру негізінде аталған қысқартылған аралық қаржылық ақпараты бойынша қорытынды ұсыну болып табылады.

Шолып тексерудің көлемі

Біз шолуымызды «Мекеменің тәуелсіз аудитормен орындалған аралық қаржылық ақпараттарына шолу» 2410 Халықаралық шолу өткізу стандартына сәйкес өткіздік. Қысқартылған аралық қаржы ақпаратына шолу негізінен қаржы және бухгалтерлік есеп мәселелеріне жауапты тұлғаларға сауалнама жүргізуден, сонымен қатар шолу бойынша аналитикалық және өзге рәсімдерді өткізуден тұрады. Шолып тексерудің көлемі Халықаралық аудит стандарттарға сәйкес орындалатын аудит көлемінен айтарлықтай аз, сондықтан шолу аудит өткізу барысында барлық маңызды мәселелер бізге мәлім болатындығына сенімді болуға мүмкіндік бермейді. Сол себепті біз өзіміздің аудиторлық пікірімізді білдірмейміз.

Қорытынды

Өткізілген шолу нәтижелері бойынша, ұсынылған қысқартылған аралық қаржылық ақпарат, барлық маңызды аспектілерінде, «Аралық қаржы есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (ХҚЕС) 34 сәйкес дайындалмағандығын сендіретін ешқандай негіздер біздің назарымызға түспеді.

PricewaterhouseCoopers LLP.

1 тамыз 2024 жыл

Алматы, Қазақстан

«ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС

Әл-Фараби даңғылы 34, ғимарат А, 4 қабат, Алматы, Қазақстан, A25D5F6

T: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, www.pwc.kz

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы
 қысқартылған аралық есеп

Ескертпе	(Аудиттелмеген) Аяқталған алты айдағы 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған		(Аудиттелмеген) Аяқталған алты айдағы 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған	
	мың тенге		мың тенге	
Сақтандыру бойынша кіріс	5	3,316,024	3,283,535	
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар	5	(2,571,771)	(3,850,891)	
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	5	(160,766)	(316,638)	
Сақтандыру қызметінің нәтижесі		583,487	(883,994)	
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар		(1,148,659)	(1,275,858)	
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер		39,872	362,106	
Сақтандыру қызметінен түсетін қаржылық шығыстардың жиыны		(1,108,787)	(913,752)	
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер	6	8,990,178	8,251,252	
Өзге пайыздық кірістер	6	-	44,166	
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеруінен түсетін таза кіріс		-	18,833	
Шетел валютасымен жасалған операциялардан түскен таза пайда / (шығын)		902,840	(2,262,210)	
Жалпы әкімшілік шығыстар		(1,181,218)	(844,579)	
Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындар		(99,391)	(20,303)	
Басқа операциялық кіріс / (шығыс), нетто		3,940	(38,333)	
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда		8,091,049	3,351,080	
Табыс салығы бойынша шығыс	7	(512,449)	(198,967)	
Кезеңдегі пайда		7,578,600	3,152,113	
Табыс салығын шегергендегі басқа жиынтық табыс				
Әділ құн өзгерістерінің резерві:				
- Әділ құнның таза өзгеруі		633,928	201,186	
Табыс салығын шегергендегі кезеңдегі өзге де жиынтық табыс		633,928	201,186	
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық табыс		8,212,528	3,353,299	

2-ден 38-ге дейінгі беттерде ұсынылған осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты Компания басшылығы 2024 жылғы 1 тамызда мақұлдады және оның атынан қол қойды:

A. Ч
 А. Чайжунусов
 Басқарма төрағасы



T. Duzbaeva
 Т. Дузбаева
 Бас бухгалтер

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп

	Ескертпе	(Аудиттелмеген)	
		2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	31 желтоқсан 2023 жыл мың теңге
АКТИВТЕР			
Қаражат және олардың баламалары	8	108,723,837	100,770,705
Банктердегі депозиттер	9	21,626,003	20,961,199
Инвестициялық бағалы қағаздар:			
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланады	10	20,924,945	23,299,824
- амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	10	16,390,352	6,044,231
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	11	108,784	202,822
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	11	630,761	910,985
Негізгі құралдар		102,497	105,708
Кейінге қалдырылған салық активтері		54,744	54,744
Басқа активтер		1,005,646	1,036,534
Барлық активтер		169,567,569	153,386,752
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	11	42,853,264	34,413,396
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	11	87,539	65,573
Ағымдағы салық міндеттемелері		378,676	162,156
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері		211,473	797,413
Басқа міндеттемелер		3,765,317	421,723
Барлық міндеттемелер		47,296,269	35,860,261
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	12	105,100,000	105,100,000
Қосымша төленген капитал		732,819	732,819
Тұрақтандыру резерві	12	4,123,978	114,222
Күтпеген тәуекелдер резерві	12	8,871,618	1,085,964
Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві		(1,938,940)	(2,572,868)
Бөлінбеген пайда		5,381,825	13,066,354
Барлық меншікті капитал		122,271,300	117,526,491
Барлық міндеттемелер мен меншікті капитал		169,567,569	153,386,752

	(Аудиттелмеген) 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	(Аудиттелмеген) 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда	8,091,049	3,351,080
<i>Түзетулер:</i>		
Тозу және амортизация	39,546	55,965
Қаржы активтерінің құнсыздануынан түсетін кірістер	103,844	20,303
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеруінен түсетін таза кіріс	-	(18,833)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер	(8,991,956)	(8,251,252)
Өзге пайыздық кірістер	1,778	(44,166)
Іске асырылмаған бағамдық айырмашылық	(977,091)	2,262,210
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердің өзгеруіне дейінгі ақша ағындары	(1,732,830)	(2,624,693)
Операциялық активтердің (ұлғайту)/азайту		
Банктердегі депозиттер	109,945	(6,548,399)
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	94,038	(112,449)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	280,224	136,825
Басқа активтер	8,985	194,981
Операциялық міндеттемелерді ұлғайту/(азайту)		
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	8,439,868	2,672,769
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	21,494	41,958
Басқа міндеттемелер	(124,136)	(372,254)
Операциялық қызметтен алынған пайыздық кіріске және табыс салығын төлеуге дейінгі таза ақша қаражаты	7,097,588	(6,611,262)
Төленген табыс салығы	(817,111)	-
Алынған пайыздық кіріс	9,277,982	8,048,307
Операциялық қызметтен түсетін ақша	15,558,459	1,437,045

	(Аудиттелмеген) 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	(Аудиттелмеген) 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түсетін түсімдер	2,543,260	3,664,567
Борыштық бағалы қағаздарды сатып алу	(10,050,000)	-
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(13,957)	(21,285)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының ағындары	(7,520,697)	3,643,282
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Қаржы қызметіненен түскен ақша	-	-
Ақша және оның баламаларының таза ұлғаюы	8,037,762	5,080,327
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларына әсері	(84,630)	(432,856)
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаттары және олардың баламалары	100,770,705	71,878,037
Жыл соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары (8-ескертпе)	108,723,837	76,525,508

	(Аудиттелмеген) Акцияерлік капитал	(Аудиттелмеген) Қосымша төленген капитал	(Аудиттелмеген) Тұрақтандыру резерві	(Аудиттелмеген) Күтпеген тәуекелдер резерві	(Аудиттелмеген) Әділ құн өзгерістерінің резерві	(Аудиттелмеген) Жинақталған пайда/ (шығын)	(Аудиттелмеген) Барлық меншікті капитал
мың теңге							
2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	105,100,000	732,819	114,222	1,085,964	(2,572,868)	13,066,354	117,526,491
Жалпы жиынтық табыс							
Алты айдағы пайда	-	-	-	-	-	7,578,600	7,578,600
Өзге де жиынтық шығын							
<i>Қайта жіктелген немесе кейіннен пайда немесе залал ретінде қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>							
Әділ құнның таза өзгеруі	-	-	-	-	633,928	-	633,928
Барлық басқа жиынтық шығындар	-	-	-	-	633,928	-	633,928
Алты айдағы жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	633,928	7,578,600	8,212,528
Меншік иелерімен тікелей меншікті капитал құрамында көрсетілген операциялар							
Дивидендтер (12-ескертпе)	-	-	-	-	-	(3,467,719)	(3,467,719)
Күтпеген тәуекелдер резервіне ауыстыру (12-ескертпе)	-	-	-	7,785,654	-	(7,785,654)	-
Тұрақтандыру резервіне көшіру (12-ескертпе)	-	-	4,009,756	-	-	(4,009,756)	-
Меншік иелерімен жасалған барлық операциялар	-	-	4,009,756	7,785,654	-	(15,263,129)	(3,467,719)
2024 жылғы 30 маусымдағы қалдық	105,100,000	732,819	4,123,978	8,871,618	(1,938,940)	5,381,825	122,271,300

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ

2024 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп

мың теңге	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Тұрақтандыру резерві	Күтпеген тәуекелдер резерві	Әділ құн өзгерістерінің резерві	Жинақталған шығын	Барлық меншікті капитал
2023 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	105,100,000	732,819	136,042	11,097,425	(3,127,444)	(330,309)	113,608,533
Жалпы жиынтық табыс							-
Алты айдағы пайда	-	-	-	-	-	3,152,113	3,152,113
Өзге де жиынтық шығын							-
Қайта жіктелген немесе кейіннен пайда немесе залал ретінде қайта жіктелуі мүмкін баптар:							-
Әділ құнның таза өзгеруі	-	-	-	-	201,186	-	201,186
Барлық басқа жиынтық табыс	-	-	-	-	201,186	-	201,186
Алты айдағы жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	201,186	3,152,113	3,353,299
Меншік иелерімен тікелей меншікті капитал құрамында көрсетілген операциялар							
Дивидендтер (12-ескертпе)	-	-	-	-	-	(1,590,502)	(1,590,502)
Күтпеген тәуекелдер резервінен аудару (12-ескертпе)	-	-	-	(2,650,550)	-	2,650,550	-
Тұрақтандыру резервінен аудару (12-ескертпе)	-	-	(21,820)	-	-	21,820	-
Меншік иелерімен жасалған барлық операциялар	-	-	(21,820)	(2,650,550)	-	1,081,868	(1,590,502)
2023 жылғы 30 маусымдағы қалдық	105,100,000	732,819	114,222	8,446,875	(2,926,258)	3,903,672	115,371,330

1 Есеп беретін кәсіпорын

(а) Ұйымдық құрылымы және қызметі

2023 жылғы 1 қыркүйекте Мемлекет басшысы өзінің «Әділетті Қазақстанның экономикалық бағыты» Қазақстан халқына Жолдауында «KazakhExport» ЭСК» АҚ базасында барлық қажетті құралдарды шоғырландыра отырып, экспортты ілгерілетудің толыққанды институтын құруды тапсырды. Бұл тапсырма ҚР Президентінің 2023 жылғы 16 қыркүйектегі № 353 Жарлығымен бекітілген Жалпыұлттық іс-шаралар жоспарының 61-тармағына 2024 жылғы қаңтарда орындалу мерзімімен бекітілген.

2024 жылғы 23 қаңтарда ҚР Президенті «ҚР кейбір заңнамалық актілеріне экспорттық-кредиттік агенттік және шикізаттық емес тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) экспортын ілгерілету мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңына қол қойды, оның шеңберінде Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2024 жылғы 20 мамырдағы № 261 қаулысымен «KazakhExport» ЭСК» АҚ «Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ болып өзгертілді.

- «Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ (бұдан әрі –Компания) «Сауда қызметін реттеу туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және ҚР заңнамасына сәйкес шикізаттық емес экспортты дамыту және ілгерілету саласындағы ұлттық институт болып табылады.

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ шикізаттық емес экспортты дамыту және ілгерілету саласындағы ұлттық даму институты мәртебесіне ие және қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

Компания Қазақстан заңнамасына сәйкес 2003 жылы Қазақстан Республикасында құрылған «KazakhExport» ЭСК» АҚ базасында құрылды.

Компанияның Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі - «ҚНРДА») берген 2022 жылғы 24 қарашадағы № 2.1.13 сақтандыру және қайта сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар.

2024 жылғы 24 сәуірде Компания «жалпы сақтандыру» және «қайта сақтандыру» салалары бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыруға лицензияны ҚНРДА-ға қайтаруды жүзеге асырды. 2024 жылғы 10 мамырдағы Б-162 бұйрығымен аталған лицензияның қолданылуы тоқтатылды.

Бүгінгі таңда компанияның қызметі «Сауда қызметін реттеу туралы» және «Өнеркәсіптік қызмет туралы» Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

«Сауда қызметін реттеу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 22-6-бабының 1-тармағына сәйкес Компания мынадай қызметтерді жүзеге асырады:

1. сақтандырудың ерікті нысанындағы сақтандыру қызметі:

- 1) кепілдіктер мен кепілгерліктерді сақтандыру;
- 2) басқа қаржылық шығындардан сақтандыру;
- 3) «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 6-бабы 3-тармағының 13), 14), 15) және 16) тармақшаларында көрсетілген кластарды қоспағанда, қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру;
- 4) қарыздарды сақтандыру;
- 5) Қазақстан Республикасының «Сақтандыру қызметі туралы» 6-бабының 3-тармағының 9),10),11),11-1) және 11-2) тармақшаларында көрсетілген кластардан басқа азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру; сонымен қатар

2. қайта сақтандыру жөніндегі қызмет.

3. кепілдік беру қызметі;

4. субсидиялау жөніндегі қызмет.

Компанияның стратегиялық даму бағыттарына экспортты қолдау құралдарын жетілдіру, экспорттаушылар санын ұлғайту үшін жағдай жасау және операциялық тиімділікті арттыру кіреді.

Компанияның заңды және нақты мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Z05T2H3, Астана қ., Мәңгілік Ел даңғылы, 55А.

(б) Акционер

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бұдан әрі «Бас кәсіпорын» деп аталатын «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» шығарылған акциялардың 100% иеленеді. Компанияның түпкілікті акционері - Қазақстан Республикасының Үкіметі. 2013 жылғы 29 мамырдағы №299-және акциялар пакетін беру туралы шартқа сәйкес компанияның акциялар пакеті «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ сенімгерлік басқаруға берілді. «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ «Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы №571 Жарлығымен құрылды.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компания қызметкерлерінің саны 114 қызметкерді құрады (2023 жылғы 31 желтоқсан: 98 қызметкер).

(в) Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Тұтастай алғанда, Қазақстан Республикасының экономикасында дамып келе жатқан нарықтарға тән кейбір өзіндік ерекшеліктер көрініс таппай отырған жоқ. Ол ел экспортының негізгі бөлігін құрайтын мұнай мен газ және басқа да минералдық шикізат бағаларының ауытқуларына ерекше сезімтал. Бұл ерекшеліктер сонымен қатар елден тыс жерде еркін айырбасталмайтын ұлттық валютаның болуын және бағалы қағаздар нарығы өтімділігінің төмен деңгейін қамтиды, бірақ олармен шектелмейді. Жоғары инфляция, айырбас бағамының құбылмалылығы өтімділікті төмендетуді және халықаралық қаржыландыруды тарта отырып қиындықтар туғызуды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының экономикасына теріс әсер етті және жалғастыра алады.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми айырбас бағамы 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1 АҚШ доллары үшін 454.56 теңгемен салыстырғанда 1 АҚШ доллары үшін 471.46 теңгені құрады (2023 жылғы 30 маусым: 1 АҚШ доллары үшін 454.13 теңге).

2024 жылдың алты айының қорытындысы бойынша инфляцияның жылдық мәні 8,4% - 8 құрады (2023: инфляция деңгейі - 14,6%)

Экономикалық орта компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына айтарлықтай әсер етеді. Басшылық Компанияның тұрақты қызметін қамтамасыз ету үшін барлық қажетті шараларды қабылдайды. Алайда қалыптасқан экономикалық жағдайдың болашақ салдарын болжау қиын, және басшылықтың ағымдағы күтулері мен бағалаулары нақты нәтижелермен ерекшеленуі мүмкін. Қазақстан Республикасындағы болашақ экономикалық тұрақтылықтың перспективалары көбінесе Үкімет қабылдайтын экономикалық шаралардың тиімділігіне, сондай-ақ компанияның бақылауынан тыс құқықтық және саяси өзгерістерге байланысты.

Сыртқы инфляция баяулауды жалғастырады, бірақ тұрақты болып қалады. Бұл азық-түлік пен энергияның әлемдік бағасының төмендеуі аясында орын алады. Алайда, инфляцияның тұрақтылығына және оның мақсатты белгілерден ұзағырақ сақталуын күтуге байланысты кейбір орталық банктер ақша-несие шарттарын қатайтуды жалғастыруда.

2 Есепке алу негіздері

(а) Қолданылатын стандарттарға сәйкестігі туралы өтініш

Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпарат 34 «Аралық қаржылық есептілік» ХҚЕС (IAS) сәйкес дайындалды. Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпараттың құрамына компанияның қаржылық жағдайындағы өзгерістерді және 2023 жылғы 31 желтоқсанда

аяқталған жылдық есепті кезеңнен кейін болған оның қызметінің нәтижелерін түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдалған ескертпелер енгізілді.

Бұл аралық қысқартылған қаржылық ақпарат Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін ашылуы талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды.

(б) Бағалау мен пайымдауды қолдану

Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты дайындау кезінде басшылық есеп саясатын қолдануға және қысқартылған аралық қаржылық ақпаратта ұсынылған активтер мен міндеттемелердің, кірістер мен шығыстардың мөлшеріне әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалдар мен есептік бағалауларды пайдаланды. Нақты нәтижелер көрсетілген бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Компанияның есеп саясатын қолдану кезінде басшылық қалыптастырған ең маңызды пайымдаулар және есептік бағалауға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері соңғы жылдық қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас.

(в) Қаржылық көрсеткіштерді бағалау қағидаттары

Аралық қысқартылған қаржылық ақпарат әділ құн бойынша пайда немесе залал арқылы және әділ құн бойынша көрсетілген басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарын қоспағанда, нақты шығындар бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалады.

(г) Функционалдық валюта және қаржылық есептілік деректерін ұсыну валютасы

Компанияның функционалдық валютасы-бұл Компания өз қызметін жүзеге асыратын негізгі экономикалық ортаның валютасы. Компанияның функционалдық валютасы және Компанияның есептілігін ұсыну валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - Қазақстан теңгесі («теңге») болып табылады.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері

Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты жасау кезінде Компания 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті жасау кезінде қолданылатын есеп саясатының негізгі ережелерін пайдаланды.

Бірқатар жаңа стандарттар мен стандарттарға түзетулер 2024 жылдың 1 қаңтарынан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енді:

- ХҚЕС (IFRS) 16 «Жалға алу: кері жалдаумен сату кезіндегі міндеттемелер» (2022 жылдың 22 қыркүйегінде шығарылды және 2024 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе одан кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- Міндеттемелерді қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді деп жіктеу-ХҚЕС (IAS) түзетулері 1 (бастапқыда 2020 жылдың 23 қаңтарында шығарылды және кейіннен 2020 жылдың 15 шілдесінде және 2022 жылдың 31 қазанында өзгертілді, сайып келгенде, 2024 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе одан кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- ХҚЕС (IAS) 7 «Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп» және ХҚЕС (IFRS) 7 «Қаржы құралдары: ақпаратты ашу: жеткізушілерді қаржыландыру механизмдері» түзетулері (2023 жылғы 25 мамырда шығарылды).
- ХҚЕС (IAS) 21 «Өзара ауыстырудың болмауы» түзетулері (2023 жылдың 15 тамызында шығарылды).
- ХҚЕС түзету (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 «Қаржы құралдарын жіктеу және бағалау» (2024 жылғы мамырда шығарылған және 2026 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді)

- ХҚЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ұсыну және ашу» (2024 жылғы сәуірде шығарылған және 2027 жылғы 1 қаңтарда басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді)
- ХҚЕС (IFRS) 19 «Қоғамдық есептілігі жоқ еншілес кәсіпорындар: ақпаратты ашу» (2024 жылғы мамырда шығарылды және 2027 жылғы 1 қаңтарда басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді)

4 Сақтандыру тәуекелдерін басқару

Бұл бөлімде сақтандыру тәуекелдері және Компанияның тәуекелдерді басқару тәсілі туралы жалпы ақпарат берілген.

(a) Тәуекелдерді басқару мақсаттары және сақтандыру тәуекелін азайту саясаты

Компанияның сақтандыру тәуекелін басқару-бұл қызметтің маңызды аспектісі.

Компания жүзеге асыратын сақтандыру және қайта сақтандыру қызметі тікелей тәуекелге ұшыраған адамдар немесе ұйымдар тарапынан шығын тәуекелін қабылдауды көздейді. Мұндай тәуекелдер сақтандыру жағдайының басталуы нәтижесінде туындауы мүмкін мүлікке, міндеттемелерге, жазатайым оқиғаларға, жүк тасымалына, қаржылық немесе басқа тәуекелдерге жатады. Осылайша, Компания келісімшарт бойынша талаптардың мерзімі мен ауырлығына қатысты белгісіздік қаупіне ұшырайды.

Компания өзінің сақтандыру тәуекелін сақтандыру сомасын шектеу, жаңа өнімдерді қамтитын немесе белгіленген лимиттерден асатын операцияларды мақұлдау процедуралары, баға нұсқаулықтары, қайта сақтандыруды орталықтандырылған басқару және туындаған мәселелерді бақылау арқылы басқарады.

Ықтималдық теориясы сақтандыру шарттары бойынша бағаларды анықтау және резервтерді есептеу үшін қолданылады. Негізгі тәуекел-шағымдардың жиілігі мен мөлшері күткеннен де маңызды болады. Сақтандыру жағдайлары өзінің сипаты, кезеңділігі және нақты саны және кез келген жылдағы жағдайлардың шамасы бойынша статистикалық әдістерді пайдалана отырып бағаланған жағдайлардан өзгеше болуы мүмкін.

(i) Сақтандыру қызметі бойынша стратегия

Компанияның сақтандыру қызметі бойынша стратегиясы теңгерімді портфельді қамтамасыз ету мақсатында әртараптандыру болып табылады. Бірнеше жылдар бойы стратегия ұқсас тәуекелдердің үлкен портфелін сақтауға негізделген және түпкілікті нәтиже мәндерінің таралуын азайтуға ықпал етеді.

Сақтандыру қызметінің стратегиясы сақтандыруға жататын қызмет түрлерін, қызмет сақтандыруға жататын аумақты және Компания сақтандыруға дайын қызмет салаларын айқындайтын бизнес-жоспарда көрсетілген.

Сақтандыру өнімдерінің тарифтері мен бағаларын есептеу ағымдағы нарықтық жағдайларды көрсетеді және қаржылық тәуекелдерді едәуір төмендетуге бағытталған болашақ нәтижелерді түзету үшін қажетті ең ықтимал болжамдарды қамтиды.

Сақтандыру өкілеттіктерін қатаң сақтауды басшылық үнемі қадағалап отырады. Компанияның Директорлар кеңесі арнайы рұқсатты қажет ететін мәмілелерді қарайды және бекітеді.

(ii) Қайта сақтандыру стратегиясы

Компания шығындар қаупін басқару және қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету мақсатында сақтандыру тәуекелдерінің бір бөлігін қайта сақтандырады. Компания Компанияның таза тәуекелін төмендету және төлем қабілеттілігінің нақты шегінен аспау мақсатында факультативтік қайта сақтандыруды және облигациялық қайта сақтандыруды сатып алады.

Берілген қайта сақтандыру несиелік тәуекелді қамтиды және мұндай қайта сақтандыру бойынша өтелетін сомалар резервтер мен үмітсіз қарыздарды шегергенде ұсынылады.

Компания қайта сақтандырушылардың қаржылық жағдайларына үнемі мониторинг жүргізеді және қайта сақтандыру шарттарын мерзімді түрде қайта қарайды. Компания ай сайынғы негізде қайта сақтандырушылардың қаржылық және кредиттік рейтингіне мониторинг жүргізеді, сондай-ақ тоқсан сайынғы және жыл сайынғы негізде қайта сақтандырушылардың қаржылық тұрақтылығына талдау жүргізіледі.

Компания жеке жағдайдан туындайтын шығындар қаупін бақылау мақсатында шығындарды шектейтін кез-келген қайта сақтандыру келісімдерін пайдаланбайды.

(б) Сақтандыру шарттарының талаптары және жабылатын тәуекелдердің сипаты

Төменде сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын ақша қаражаттарының болашақ қозғалыстарының сомасына, мерзімдеріне және белгісіздігіне айтарлықтай әсер ететін сақтандыру шарттарының талаптары көрсетілген. Сонымен қатар, төмендегі сипаттама компанияның негізгі өнімдері туралы және компанияның тиісті тәуекелдерді басқару тәсілдері туралы түсінік береді.

(і) Сақтандыру шарттары – басқа қаржылық шығындардан сақтандыру

Өнімнің ерекшеліктері

Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру-шетелдік контрагент-импортердің келісімшартты орындауына қатысты экспорттаушы ұйымның мүліктік мүддесін қорғайды.

Өтелетін тәуекелдер

Саяси сипаттағы сақтандыру оқиғалары:

- транзит елінің мемлекеттік органының не қазақстандық тауарды, жұмысты, көрсетілетін қызметті жеткізетін елдің әрекеті не шетелдік контрагент елінің экспроприациялау, тәркілеу, тауарға, жұмыстарға, көрсетілетін қызметтерге меншік құқығын шектеу жөніндегі әрекеті, экспорттаушыға меншік құқығында тиесілі орындалған жұмыстың нәтижесі;
- қазақстандық тауарды, жұмысты, көрсетілетін қызметті жеткізу межелі елдің мемлекеттік органының осы тауарды жеткізуді, жұмысты орындауды, қызмет көрсетуді шектейтін немесе тыйым салатын күтпеген әрекеті;
- сақтандырылған келісімшарт бойынша міндеттемелерді орындауға кедергі келтіретін Қазақстан Республикасынан тыс жерлердегі соғыс, азаматтық толқу, жаппай сипаттағы тәртіпсіздік;
- еркін айырбасталатын валютаға айырбастауды және/немесе төлем аударымын жүзеге асыруды шектейтін немесе тыйым салатын шетелдік контрагент елінің мемлекеттік органының күтпеген әрекеті.

Коммерциялық сипаттағы сақтандыру оқиғалары:

- шетелдік контрагенттің банкроттығы;
- шетелдік контрагенттің келісімшартқа сәйкес қаржылық міндеттемелерін орындамауы.

Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді бағалау әрқашан экспорттаушы сақтандырғысы келетін мәміленің ерекшелігіне негізделеді. Компаниядағы тәуекелдерді бағалау екі компоненттен тұрады: саяси немесе елдік тәуекелдерді бағалау және коммерциялық тәуекелдерді бағалау. Жобаларды бағалау елдік (саяси) тәуекелді және контрагенттің шетелдегі сенімділігіне байланысты тәуекелді бағалау негізінде жүзеге асырылады.

Коммерциялық тәуекелдерді бағалау

Компания сатып алушының сенімділігін анықтау үшін әр мәмілені бөлек бағалайды. Коммерциялық тәуекелдерді бағалау кезінде Компания сатып алушы елді, саланы, нарықтық позицияны және қаржылық жағдайды бағалауға негізделеді.

Елдік тәуекелді бағалау

Компания экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы (ЭЫДҰ) жариялайтын тәуекелдер бойынша елдер тізіміне және елдердің жіктемесіне сәйкес елдік тәуекелдерді бағалайды. Бұл тізім сонымен қатар ЭЫДҰ-ға мүше елдердің экспорттық несиелерін сақтандыру агенттіктеріне елдердің санаттары бойынша сақтандыру мерзіміне байланысты сыйлықақы мөлшерлемелерін ұсынады.

(ii) Сақтандыру шарттары – Қарыздарды сақтандыру

Өнімнің ерекшеліктері

Қарыздарды сақтандыру экспорттаушы ұйымның (қарыз алушының) заңнамада және кредиттік шартта белгіленген тәртіппен кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындамауға (тиісінше орындамауға) байланысты болған залалдарды өтеу міндетімен байланысты кредиттік ұйымның мүліктік мүддесін қорғайды.

Өтелетін тәуекелдер

Саяси сипаттағы сақтандыру оқиғалары:

- Кредиттік шарт бойынша міндеттемелерді орындауға кедергі келтіретін Қазақстан Республикасында және одан тыс жерлерде соғыс, азаматтық толқу, жаппай сипаттағы тәртіпсіздік;
- еркін айырбасталатын валютаға айырбастауды және/немесе төлемді аударуды шектейтін немесе тыйым салатын мемлекеттік органның күтпеген әрекеті.

Коммерциялық сипаттағы сақтандыру оқиғалары:

- Сақтанушының кредиттік шарттың талаптарына сәйкес ақшалай міндеттемелерді орындамауы (тиісінше орындамауы);
- Сақтанушының банкроттығы.

Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді анықтау қарыз алушыны барабар бағалауға, оның қаржылық жағдайына, саяси, елдік және коммерциялық тәуекелдерді бағалауға негізделеді. Жобаларды бағалау қарыз алушының төлем қабілеттілігіне және оған әсер етуі мүмкін факторларға байланысты несиелік тәуекелін талдау негізінде жүзеге асырылады.

III) Сақтандыру шарттары-қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру

Өнімнің ерекшеліктері

Қаржы ұйымдарының залалдарын сақтандыру экспорттаушы ұйымның (қарыз алушының) заңнамада және кредиттік шартта белгіленген тәртіппен кредиттік шарт, банк кепілдігі, аккредитив, валюталық шарт шеңберінде мерзімді валюталық мәміле бойынша міндеттемелерді орындамауына (тиісінше орындамауына) байланысты болған залалдарды өтеу міндетіне байланысты кредиттік ұйымның мүліктік мүддесін қорғайды.

Өтелетін тәуекелдер

Саяси сипаттағы сақтандыру оқиғалары:

- еркін айырбасталатын валютаға айырбастауды және/немесе төлемді аударуды жүзеге асыруды шектейтін немесе оған тыйым салатын, нәтижесінде экспорттаушының экспорттаушыға қаржылық қызметтер көрсету туралы шарт бойынша сақтанушы алдындағы қаржылық міндеттемелерін орындауы мүмкін болмайтын мемлекеттік органның күтпеген әрекеті;

Коммерциялық сипаттағы сақтандыру оқиғалары:

- экспорттаушының кредиттік шарт бойынша негізгі борышты өтеу бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелерін орындамауы (тиісінше орындамауы);
- экспорттаушының кепілдік беру туралы шарт шеңберінде экспорттаушының міндеттемелері бойынша қаржы ұйымы шығарған банк кепілдігі бойынша өзінің қаржылық міндеттемелерін орындамауы (тиісінше орындамауы);
- экспорттаушының аккредитив беру туралы шарт шеңберінде экспорттаушының міндеттемелері бойынша эмитент банк шығарған аккредитив бойынша өзінің қаржылық міндеттемелерін орындамауы (тиісінше орындамауы);
- экспорттаушының валюталық шарт шеңберінде мерзімді валюталық мәміле бойынша өз міндеттемелерін орындамауы (тиісінше орындамауы);
- Сақтанушының банкроттығы.

Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді анықтау қарыз алушыны барабар бағалауға, оның қаржылық жағдайына, саяси, елдік және коммерциялық тәуекелдерді бағалауға негізделеді. Жобаларды бағалау қарыз алушының төлем қабілеттілігіне және оған әсер етуі мүмкін факторларға байланысты несиелік тәуекелін талдау негізінде жүзеге асырылады.

(в) Сақтандыру тәуекелдерінің шоғырлануы

Компания кездесетін сақтандыру тәуекелінің негізгі аспектісі-белгілі бір жағдай немесе бірқатар жағдайлар компанияның міндеттемелеріне айтарлықтай әсер етуі мүмкін сақтандыру тәуекелінің шоғырлану дәрежесі. Мұндай шоғырланулар бір сақтандыру шартына немесе байланысты сақтандыру шарттарының аз санына байланысты туындауы мүмкін және елеулі міндеттемелер туындауы мүмкін мән-жайларға жатады. Сақтандыру тәуекелін шоғырландырудың маңызды аспектісі-бұл белгілі бір сыныптар немесе келісімшарттар сериясы шеңберінде тәуекелдердің жинақталуы нәтижесінде пайда болуы мүмкін.

Тәуекел концентрациясы залалының ауырлығы жоғары оқиғалардан да, табиғи апаттар сияқты төмен жиіліктегі оқиғалардан да және андеррайтеринг белгілі бір географиялық орналасу немесе демографиялық тенденция сияқты белгілі бір топпен шектелген жағдайларда да туындауы мүмкін.

Компанияның осы тәуекелдерін басқарудың негізгі әдістері екі жақты. Біріншіден, тәуекел тиісті андеррайтинг арқылы басқарылады. Егер күтілетін пайда қабылданған тәуекелдерге сәйкес келмесе, андеррайтерлерге тәуекелдерді сақтандыруға рұқсат етілмейді.

Екіншіден, тәуекел қайта сақтандыруды пайдалану арқылы басқарылады. Компания міндеттемелер мен мүлікті сақтандыру қызметінің әртүрлі санаттары үшін қайта сақтандыру бойынша қамтуды сатып алады. Компания қайта сақтандыру бағдарламасына байланысты шығындар мен пайданы тұрақты негізде бағалайды.

(г) Жалпы жиынтық тәуекелге ұшырауға бейімділік

Компания тәуекелдің шоғырлануына қатысты қабылдауға дайын жалпы жиынтық тәуекелді белгілейді. Ол тәуекелді бағалау кезінде де, ай сайынғы негізде де компанияның негізгі жиынтық тәуекелдерін көрсететін есептерді зерттеу арқылы осы әсерге мониторинг жүргізеді. Компания қайта сақтандыру бағдарламаларының тиімділігін және компания әсер ететін таза

әсерді өлшеу мақсатында жиынтық тәуекелдерге мониторинг жүргізу үшін бірнеше модельдеу құралдарын пайдаланады.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша компанияда 137 қолданыстағы сақтандыру шарты болды (2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 139 сақтандыру шарты). 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша негізгі белгіленген шоғырлану төмендегідей ұсынылған:

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

Сақтандыру түрі	Аудиттелмеген		
	Сақтандырудың жалпы сомасы мың. теңге	Қайта сақтандыру сомасы мың. теңге	Меншікті ұстап қалу (қайта сақтандырудан кейін) мың теңге
Ерікті сақтандыру			
Қарыздарды сақтандыру	364,174,026	(22,650,000)	341,524,026
Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру	93,380,742	(37,063,948)	56,316,794
Басқа да ерікті сақтандыру	18,575,128	(4,228,654)	14,346,474
Барлығы	476,129,896	(63,942,602)	412,187,294

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі белгіленген шоғырлану төмендегідей ұсынылған:

2023 жылғы 31 желтоқсан

Сақтандыру түрі	Аудиттелмеген		
	Сақтандырудың жалпы сомасы мың. теңге	Қайта сақтандыру сомасы мың. теңге	Меншікті ұстап қалу (қайта сақтандырудан кейін) мың теңге
Ерікті сақтандыру			
Қарыздарды сақтандыру	337,031,576	(22,775,000)	314,256,576
Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру	53,279,222	(22,913,515)	30,365,707
Басқа да ерікті сақтандыру	14,189,162	(3,285,151)	10,904,011
Барлығы	404,499,960	(48,973,666)	355,526,294

5 Сақтандырудан түскен түсімдер мен шығыстар

	Қарыздарды сақтандыру	Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру	Қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде барлығы
Сақтандыру бойынша кіріс					
Сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелердің өзгеруіне байланысты сомалар:					
- Күтілетін шығындар және басқа да байланысты шығындар	562,559	-	-	-	562,559
- Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	1,565,198	-	-	-	1,565,198
- Шартта көзделген қызметтер үшін маржаны босату	764,777	-	-	-	764,777
Бөлінген сыйақылар	-	306,047	120,758	(3,315)	423,490
Сақтандыру бойынша түсімдердің жиыны (күтілетін залалдардың, өзгерістердің сомасы, түзету тәуекелі, маржаны босату)	2,892,534	306,047	120,758	(3,315)	3,316,024
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:					
Пайда болған шығындар және басқа да байланысты шығындар	(338,219)	(302,300)	-	-	(640,519)
Ауыртпалықты шарттар бойынша залалдар / залалдарды қалпына келтіру	(6,144,315)	-	-	-	(6,144,315)
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелердің өзгеруі	3,769,236	148,580	295,247	-	4,213,063
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны (туындаған залалдар сомасы, ауыртпалық бойынша қалпына келтіру, туындаған шығындар бойынша өзгеріс)	(2,713,298)	(153,720)	295,247	-	(2,571,771)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза кіріс/(шығыс):					
Шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының өзгеруіне байланысты сомалар:					
- Күтілетін пайда болған шығындарды және өзге де байланысты шығыстарды өтеу	(104,149)				(104,149)
- Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	(74,453)				(74,453)
- Шартта көзделген қызметтер үшін маржаны босату	(12,857)				(12,857)
Қайта сақтандыру сыйлықақысын бөлу		(79,451)	(24,051)		(103,502)
Туындаған залалдар мен өзге де байланысты шығыстарды өтеу	161,305	-	-	-	161,305
Пайда болған залалдар бойынша міндеттемелерді өтеудің өзгеруі	(17,125)	(5,934)	(4,051)	-	(27,110)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза кіріс/(шығыс) жиыны	(47,278)	(85,385)	(28,102)	-	(160,766)
Сақтандыру қызметінің нәтижесі	131,957	66,942	387,903	(3,315)	583,487

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер

	Қарыздарды сақтандыру	Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру	Қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде барлығы
Сақтандыру бойынша кіріс					
Сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелердің өзгеруіне байланысты сомалар:					
- Күтілетін шығындар және басқа да байланысты шығындар	277,789	-	-	-	277,789
- Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	1,536,082	-	-	-	1,536,082
- Шартта көзделген қызметтер үшін маржаны босату	993,462	-	-	-	993,462
Бөлінген сыйақылар	-	225,807	201,202	49,193	476,202
Сақтандыру бойынша түсімдердің жиыны (күтілетін залалдардың, өзгерістердің сомасы, түзету тәуекелі, маржаны босату)	2,807,333	225,807	201,202	49,193	3,283,535
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:					
Пайда болған шығындар және басқа да байланысты шығындар	(2,150,673)	(78,824)	(42,253)	(89,307)	(2,361,057)
Ауыртпалықты шарттар бойынша залалдар / залалдарды қалпына келтіру	(524,985)	-	-	-	(524,985)
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелердің өзгеруі	(1,006,185)	41,336	-	-	(964,849)
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны (туындаған залалдар сомасы, ауыртпалық бойынша қалпына келтіру, туындаған шығындар бойынша өзгеріс)	(3,681,843)	(37,488)	(42,253)	(89,307)	(3,850,891)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза кіріс/(шығыс):					
Шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының өзгеруіне байланысты сомалар:					
- Күтілетін пайда болған шығындарды және өзге де байланысты шығыстарды өтеу					
- Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту;					
- Шартта көзделген қызметтер үшін маржаны босату					
Қайта сақтандыру сыйлықақысын бөлу	(184,026)	(71,206)	(54,463)	-	(309,695)
Туындаған залалдар мен өзге де байланысты шығыстарды өтеу	(6,960)	13,044	219	-	6,303
Пайда болған залалдар бойынша міндеттемелерді өтеудің өзгеруі	-	(13,246)	-	-	(13,246)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза кіріс/(шығыс) жиыны	(190,986)	(71,408)	(54,244)	-	(316,638)
Сақтандыру қызметінің нәтижесі	(1,065,496)	116,911	104,705	(40,114)	(883,994)

6 Пайыздық кірістер

	Аудиттелмеген 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	Аудиттелмеген 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер		
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз сатып алу және кері сату шарттары («кері репо»)	7,127,402	5,389,431
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	1,114,442	1,371,057
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	316,462	942,656
Банктердегі депозиттер және ақша қаражаттары және олардың баламалары	431,872	548,108
	8,990,178	8,251,252
Өзге пайыздық кірістер		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	44,166
	-	44,166

7 Табыс салығы бойынша шығыс

Пайдаға салынатын салық бойынша шығыс аралық есепті кезең үшін салық салынғанға дейінгі пайда (залал) көрсеткішін басшылықтың бүкіл қаржы жылындағы пайдаға салынатын салықтың орташа өлшенген жылдық мөлшерлемесін ең жақсы бағалауына тең мөлшерлемеге көбейту жолымен айқындалған сомада танылады.

Осылайша, аралық қаржылық ақпараттағы тиімді салық ставкасы басшылықтың жылдық қаржылық есептілік үшін тиімді салық ставкасын бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

Табыс салығының тиімді мөлшерлемесін есептеу:

	Аудиттелмеген 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда мың теңге		Аудиттелмеген 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда мың теңге	
		%		%
Салық салынғанға дейінгі пайда	8,091,049	100	3,351,080	100
Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы	(1,618,210)	(20)	(670,216)	(20)
Инвестициялық бағалы қағаздардан салық салынбайтын табыс	286,181	4	471,576	14
Регрессиялық талапты қоса алғанда, дебиторлық берешек бойынша резервтерді қалпына келтіруден салық салынбайтын кіріс	1,389,589	17	58,470	2
Регрессиялық талапты қоса алғанда, дебиторлық берешек бойынша резервтер құрудан алынбайтын шығыс	(567,099)	(7)	(398,650)	(12)
Өзге де шегерілмейтін шығыстар	(19,913)	(0)	(4,093)	(0)
Өзге салық салынбайтын табыстар	17,003	0	343,946	10
	(512,449)	(6)	(198,967)	(6)

8 Қаражат және олардың баламалары

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепте көрсетілген ақша қаражаттары мен олардың баламалары:

	Аудиттелмеген	
	2024 жылғы 30 маусым мың теңге	2023 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Ағымдағы шоттардағы және банктердегі талап етілгенге дейінгі депозиттердегі ақшалай қаражат		
- BBB+ - ден - BBB-ға дейінгі кредиттік рейтингпен	10,018,394	-
- BB-дан BB+дейінгі кредиттік рейтингімен	2,389,050	1,044,864
«Кері РЕПО» шарттары		
- AA+ кредиттік рейтингпен	-	2,618,580
- BBB + және - BBB кредиттік рейтингпен	88,215,185	92,382,671
-BB-дан BB+ - ға дейінгі кредиттік рейтингімен	-	3,574,194
- B-ден B+дейінгі кредиттік рейтингімен	8,101,706	1,150,396
	108,724,335	100,770,705
Шығындарға арналған бағалау резерві	(498)	-
Барлық ақша қаражаттары мен олардың баламалары	108,723,837	100,770,705

«Кері РЕПО» шарттары

	Аудиттелмеген	Аудиттелмеген
	2024 жылғы 30 маусым	2024 жылғы 30 маусым
	Әділ құн мың теңге	Баланстық құны мың теңге
Қазақстандық мемлекеттік бағалы қағаздар	22,367,788	22,384,289
Корпоративтік бағалы қағаздар	73,634,179	73,932,602
	96,001,967	96,316,891

	Аудиттелмеген	Аудиттелмеген
	2023 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
	Әділ құн мың теңге	Баланстық құны мың теңге
Қазақстандық мемлекеттік бағалы қағаздар	53,076,074	53,310,766
АҚШ мемлекеттік қазынашылық облигациялары	2,626,636	2,618,580
Корпоративтік бағалы қағаздар	43,526,746	43,796,495
	99,229,456	99,725,841

Кредиттік рейтингтер «Standard&Poor 's» кредиттік агенттігінің стандарттарына немесе осыған ұқсас халықаралық агенттіктің аналогтарына сәйкес ұсынылады.

Рейтингі жоқ қаржы құралдары бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған резервтерді есептеу мақсатында Компания Бас банктің кредиттік рейтингін қолданады.

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық ақша қаражаттары мен олардың баламалары кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылды.

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияда меншікті капиталдың 10% - дан астамын құрайтын банктерде қалдықтар болған жоқ.

Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары		
«AAA» кредиттік рейтингімен	1,095,044	1,018,504
«BBB+» - «BBB-» кредиттік рейтингімен	-	461,083
- рейтингі жоқ	406,541	-
Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарының жиыны	1,501,585	1,479,587
	16,390,352	6,044,231

Кредиттік рейтингтер «Standard&Poog 's» кредиттік агенттігінің стандарттарына немесе басқа халықаралық агенттіктердің аналогтарына сәйкес ұсынылады.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша теңгемен номиналданған инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері жылдық 5,49% - дан 15,35% - ға дейін өзгерді (2023 жылғы 31 желтоқсан: 5,15% - дан 15,35% - ға дейін).

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша АҚШ долларында көрсетілген инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері жылдық 3,25% - дан 5,72% - ға дейін өзгерді (2023 жылғы 31 желтоқсан: жылдық 3,25% - дан 5,72% - ға дейін).

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша канадалық доллармен ированные инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері жылдық 5,38% -. құрады (2023 жылғы 31 желтоқсан: 5,38%).

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша компанияның меншікті капиталының 10% - дан астамын құрайтын қаржы құралдары болған жоқ. (2023 жылғы 31 желтоқсан: 12,669,549 мың теңге мөлшерінде қалдықтары бар 1 эмитент).

11 Сақтандыру активтері мен міндеттемелері

LRC және LIC-ti GMM және PAA бойынша 2024 жылғы 30 маусымға және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы салыстырып тексеру:

	Жалпы бағалау моделіне сай қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Сыйлықақыны бөлу әдісіне сай жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Жалпы бағалау моделіне сай туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер	Сыйлықақыны бөлу әдісіне сай туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер		Барлығы
	Шығын компонентін қоспағанда	Шығын компоненті	Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құны	Қаржылық емес тәуекелдің тәуекелдік түзетілімі		Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құны	Қаржылық емес тәуекелдің тәуекелдік түзетілімі	
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер 1 қаңтар 2024	4,828,392	10,485,420	335,131	-	18,488,673	275,780	-	34,413,396
Сақтандыру шарттары бойынша активтер 1 қаңтар 2024	(56,622)	-	(146,200)	-	-	-	-	(202,822)
сақтандыру бойынша кіріс:	(2,892,534)	-	(423,490)	-	-	-	-	(3,316,024)
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:								
пайда болған сақтандыру шығындары және сақтандыру қызметтері бойынша келтірілген өзге де шығыстар:	338,219	-	-	-	-	302,300	-	640,519
аквизициялық ақша ағындарының амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
өткен кезеңдердегі қызметтерге қатысты өзгерістер	-	-	-	-	(3,769,237)	(443,826)	-	(4,213,063)
Ауыртпалықты шарттар топтары бойынша залалдар және осындай залалдарды қалпына келтіру	-	6,144,315	-	-	-	-	-	6,144,315
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны	338,219	6,144,315	-	-	(3,769,237)	(141,526)	-	2,571,771
Сақтандыру қызметінің нәтижесі	(2,554,315)	6,144,315	(423,490)	-	(3,769,237)	(141,526)	-	(744,253)
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	354,758	793,901	-	-	-	-	-	1,148,659
Жиынтық табыстың құрамында танылған сомалардың жиынтығы	(2,199,557)	6,938,215	(423,490)	-	(3,769,237)	(141,526)	-	404,406
кезеңдегі ақша ағындары:								
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)	2,994,959	-	456,287	-	-	-	-	3,451,246
аквизициялық ақша ағындарын қоспағанда, пайда болған сақтандыру шығындары бойынша төлемдер және шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (не ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша өтелген) сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар:	(338,221)	-	-	-	4,887,869	(59,470)	-	4,490,178
аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	-	-	-	-	-
Барлық ақша ағындары	2,656,738	-	456,287	-	4,887,869	(59,470)	-	7,941,424
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер 30 маусым 2024	5,329,820	17,423,636	417,719	-	19,607,305	74,784	-	42,853,264
Сақтандыру шарттары бойынша активтер 30 маусым 2024	(12,375)	-	(96,409)	-	-	-	-	(108,784)

	Жалпы бағалау моделіне сай қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Сыйлықақыны бөлу әдісіне сай жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Жалпы бағалау моделіне сай туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер	Сыйлықақыны бөлу әдісіне сай туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер		Барлығы
	Шығын компонентін қоспағанда	Шығын компоненті	Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құны	Қаржылық емес тәуекелдің түзетілімі		Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құны	Қаржылық емес тәуекелдің түзетілімі	
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер 1 қаңтар 2023	4,594,902	11,457,213	392,710	-	9,598,551	517,248	-	26,560,624
Сақтандыру шарттары бойынша активтер 1 қаңтар 2023	(22,076)	-	(97,741)	-	-	-	-	(119,817)
сақтандыру бойынша кіріс:	(5,937,864)	-	(853,584)	-	-	-	-	(6,791,448)
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:								
пайда болған сақтандыру шығындары және сақтандыру қызметтері бойынша келтірілген өзге де шығыстар;	614,304	-	-	-	11,193,536	254,949	-	12,062,789
аквизициялық ақша ағындарының амортизациясы	-	-	-	-	-	-	-	-
өткен кезеңдердегі қызметтерге қатысты өзгерістер	-	-	-	-	1,135,048	(496,417)	-	638,631
Ауыртпалықты шарттар топтары бойынша залалдар және осындай залалдарды қалпына келтіру	-	(3,968,769)	-	-	-	-	-	(3,968,769)
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны	614,304	(3,968,769)	-	-	12,328,584	(241,468)	-	8,732,651
Сақтандыру қызметінің нәтижесі	(5,323,560)	(3,968,769)	(853,584)	-	12,328,584	(241,468)	-	1,941,203
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	654,228	2,996,976	-	-	-	-	-	3,651,204
Жиынтық табыстың құрамында танылған сомалардың жиынтығы	(4,669,332)	(971,793)	(853,584)	-	12,328,584	(241,468)	-	5,592,407
кезеңдегі ақша ағындары:								-
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)	4,937,368	-	844,464	-	-	-	-	5,781,832
аквизициялық ақша ағындарын қоспағанда, пайда болған сақтандыру шығындары бойынша төлемдер және шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (не ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша өтелген) сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар;	-	-	-	-	(3,438,462)	-	-	(3,438,462)
аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	-	-	-	-	-
Барлық ақша ағындары	4,937,368	-	844,464	-	(3,438,462)	-	-	2,343,370
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер 31 желтоқсан 2023	4,828,392	10,485,420	335,131	-	18,488,673	275,780	-	34,413,396
Сақтандыру шарттары бойынша активтер 31 желтоқсан 2023	(56,622)	-	(146,200)	-	-	-	-	(202,822)

Есепті кезеңнің басына және соңына сақтандыру шарттарын бағалау компоненттерін салыстыру. РАА моделі бойынша бағаланатын сақтандыру шарттары бойынша қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер салыстыруға енгізілмеген.

2024 жыл	Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелдің тәуекелдік түзетілімі	шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	28,083,594	5,571,324	423,347	34,078,265
Сақтандыру шарттары бойынша активтер	(880,118)	428,066	395,430	(56,621)
2024 жылғы 1 қаңтарға жиыны	27,203,476	5,999,390	818,777	34,021,643
ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер:				-
көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(584,725)	(584,725)
болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	-	(1,637,595)	-	(1,637,595)
тәжірибеге негізделген түзетулер	(2,808,070)	-	-	(2,808,070)
	(2,808,070)	(1,637,595)	(584,725)	(5,030,390)
болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:				-
шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	(782,772)	(403,297)	1,186,069	-
ауыртпалықты шарттар топтары бойынша залалдар және осындай залалдарды қалпына келтіру	5,586,045	2,514,618	-	8,100,663
бастапқыда кезең ішінде танылған шарттар	(228,996)	423,882	324,840	519,726
	4,574,277	2,535,203	1,510,909	8,620,389
өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:				-
пайда болған сақтандыру шығындарына қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарындағы өзгерістер	(3,910,762)	-	-	(3,910,762)
Сақтандыру қызметі бойынша нәтиже	(2,144,554)	897,608	926,184	(320,762)
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	645,249	389,080	114,329	1,148,658
Жиынтық табыстың құрамында танылған сомалардың жиынтығы	(1,499,305)	1,286,688	1,040,513	827,896
Басқа да өзгертулер	-	-	-	-
кезеңдегі ақша ағындары:				-
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)	3,083,450	-	-	3,083,450
аквизициялық ақша ағындарын қоспағанда, пайда болған сақтандыру шығындары бойынша төлемдер және шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (не ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша өтелген) сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар;	4,531,991	-	-	4,531,991
аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	-
Барлық ақша ағындары	7,615,441	-	-	7,615,441
Барлығы 30 маусым 2024	33,319,612	7,286,078	1,859,290	42,464,980
Соңындағы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	33,360,637	7,284,717	1,832,003	42,477,357
Соңындағы сақтандыру шарттары бойынша активтер	(41,025)	1,361	27,287	(12,377)
Барлығы 30 маусым 2024	33,319,612	7,286,078	1,859,290	42,464,980

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер

2023 жыл	Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелдің тәуекелдік түзетілімі	шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	18,894,358	5,688,319	1,585,237	26,167,914
Сақтандыру шарттары бойынша активтер	(649,089)	43,928	583,084	(22,077)
2023 жылғы 1 қаңтарға жиыны	18,245,269	5,732,247	2,168,321	26,145,837
ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер:				-
көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(1,596,632)	(1,596,632)
болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	-	(6,674,964)	-	(6,674,964)
тәжірибеге негізделген түзетулер	(103,326,022)	-	-	(103,326,022)
	(103,326,022)	(6,674,964)	(1,596,632)	(111,597,618)
болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:				-
шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	219,055	30,823	(249,878)	-
ауыртпалықты шарттар топтары бойынша залалдар және осындай залалдарды қалпына келтіру	(7,434,575)	(1,046,120)	-	(8,480,695)
бастапқыда кезең ішінде танылған шарттар	115,016,141	6,730,476	487,851	122,234,468
	107,800,621	5,715,179	237,973	113,753,773
өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:				-
пайда болған сақтандыру шығындарына қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарындағы өзгерістер	638,632	-	-	638,632
Сақтандыру қызметі бойынша нәтиже	5,113,231	(959,785)	(1,358,659)	2,794,787
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	2,611,644	842,790	196,770	3,651,204
Жиынтық табыстың құрамында танылған сомалардың жиынтығы	7,724,875	(116,995)	(1,161,889)	6,445,991
Басқа да өзгертулер	-	-	-	-
кезеңдегі ақша ағындары:				
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)	4,937,368	-	-	4,937,368
аквизициялық ақша ағындарын қоспағанда, пайда болған сақтандыру шығындары бойынша төлемдер және шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (не ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша өтелген) сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар:	(3,438,461)	-	-	(3,438,461)
аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	-
Барлық ақша ағындары	1,498,907	-	-	1,498,907
Барлығы 31 желтоқсан 2023	27,203,476	5,999,390	818,777	34,021,643
Соңындағы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	28,083,594	5,571,324	423,347	34,078,265
Соңындағы сақтандыру шарттары бойынша активтер	(880,118)	428,066	395,430	(56,622)
Барлығы 31 желтоқсан 2023	27,203,476	5,999,390	818,777	34,021,643

Ауырпалықты және ауырtpалықсыз шарттар бойынша ақпарат

<u>Шығарылған сақтандыру шарттары</u>	<i>2024 жылғы 30 маусым</i>				<i>2023 жылғы 31 желтоқсан</i>			
	Сатып алынған ауырtpалықсыз шарттар	Пайда болған ауырtpалықсыз шарттар	Туындаған ауырtpалықты шарттар	Барлығы	Сатып алынған ауырtpалықсыз шарттар	Пайда болған ауырtpалықсыз шарттар	Туындаған ауырtpалықты шарттар	Барлығы
<u>Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау</u>								
Аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	-	-	-	-	-
Шағымдар және басқа да тікелей байланысты шығындар	-	102,312	1,328,770	1,431,082	-	1,540,643	120,309,057	121,849,700
<u>Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау</u>	-	102,312	1,328,770	1,431,082	-	1,540,643	120,309,057	121,849,700
Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	-	(458,404)	(1,201,675)	(1,660,079)	-	(2,466,637)	(4,366,921)	(6,833,558)
Қаржылық емес тәуекелдің тәуекелдік түзетілімі	-	31,251	392,631	423,882	-	438,143	6,292,333	6,730,476
CSM	-	324,841	-	324,841	-	487,851	-	487,851
Есепті кезеңде танылған шарттардан сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді ұлғайту	-	-	519,726	519,726	-	-	122,234,469	122,234,469

12 Меншікті капитал

(а) Акционерлік капитал

мың теңге	Аудиттелмеген қарапайым акциялар	Аудиттелмеген қарапайым акциялар
	2024 жылғы 30 маусым	2023 жыл
Шығаруға рұқсат етілген қарапайым акциялар	92,000	92,000
Шығарылған және айналыстағы (қарапайым акциялар)	91,440	91,440
Акциялар саны	87,300	87,300
Номиналды құны, мың теңге	266	266
Акциялар саны	2,780	2,780
Номиналды құны, мың теңге	5,000	5,000
Акциялар саны	1,360	1,360
Номиналды құны, мың теңге	50,000	50,000
Шығарылды және толық төленді, мың теңге	105,100,000	105,100,000

(б) Капиталды басқару

Компания қаржылық тұрақтылықты бақылау мақсатында ай сайын капиталдың жеткіліктілік нормативін есептейді.

Капиталдың жеткіліктілік нормативі компанияның меншікті капиталының компанияның міндеттемелеріне қатынасы ретінде есептеледі және кемінде екі бірлікті құрайды.

Меншікті капиталдың алынған мемлекеттік кепілдіктердің жиынтық мөлшеріне арақатынасы бестен біреуден кем болмауы тиіс.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компания капиталдың жеткіліктілік нормативін сақтады:

мың теңге	Аудиттелмеген 30 маусым	31 желтоқсан
	2024 жыл	2023 жыл
Меншікті капитал	122,271,300	117,526,491
Міндеттемелер	47,296,269	35,860,261
Капиталдың жеткіліктілік нормативі	2,59	3,28

(в) Дивидендтер

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Компания акционерлерінің компанияның дивидендтерін бөлу құқығы, егер таза табысты бөлу Компанияның төлем қабілетсіздігіне немесе дәрменсіздігіне әкеп соқпаса немесе Компанияның меншікті капиталының мөлшері бөлу нәтижесінде теріс болып, жинақталған залал туындаған жағдайда, ХҚЕС-қа сәйкес дайындалған Компанияның қаржылық есептілігінде көрсетілген бөлінбеген пайда мөлшерімен немесе ағымдағы жылдағы таза пайда сомасымен шектеледі.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең ішінде бір акция үшін 3,467,719 мың теңге немесе 37,923.44 теңге мөлшерінде дивидендтер жарияланды (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде 1,590,502 мың теңге немесе 91,440 дана акция үшін 17,393,94 теңге мөлшерінде дивидендтер жарияланды және төленді).

(г) Күтпеген тәуекелдер резерві

Күтпеген тәуекелдер резерві (бұдан әрі - КТР) - сақтандыру төлемдерін және сақтандыру шығындарын реттеу жөніндегі шығыстарды жабу үшін алынбаған сыйлықақы резерві жеткіліксіз болған кезде қалыптастырылатын сақтандыру резерві.

КТР қалыптасатын негізгі класс қарыздарды сақтандыру болып табылады, өйткені бұл класс қолданыстағы шарттардың барлық портфелінің 90% - дан астамын алады. Есепті күнге КТР өсімі өткен жылдың есепті кезеңімен салыстырғанда шығындар резервтерінің ұлғаюы себебінен және есепті күнге залалдылықтың ұлғаюы салдарынан орын алды.

(д) Тұрақтандыру резерві

Тұрақтандыру резерві болашақ сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға байланысты сақтандыру міндеттемелерін бағалау болып табылады.

Тұрақтандыру резервін есептеу аяқталған қаржы жылының нәтижелері бойынша сақтандырудың әрбір сыныбы бойынша жеке жүргізіледі.

Ағымдағы қаржы жылының басында қалыптастырылған тұрақтандыру резерві ағымдағы қаржы жылы аяқталғанға дейін өзгермейді.

Тұрақтандыру резерві 2023 жылғы 31 желтоқсанға 114,222 мың теңгені, 2024 жылғы 30 маусымға 4,123,978 мың теңгені құрады.

Тұрақтандыру резервін есептеу қайта сақтандырушының үлесін (бұдан әрі-залалдылық коэффициенті) есепке алмағанда, 5 жылдағы залалдылық коэффициентінің орташа көрсеткішіне қатысты залалдылықты сипаттайтын коэффициенттердің күрт ауытқуларына сезімтал.

2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша тұрақтандыру резервінің ұлғаюына ықпал етті:

- өткен есепті күнмен салыстырғанда 2024 жылғы 1 қаңтардағы шығын коэффициентінің күрт төмендеуі: 215,35% - дан 113,07% - ға дейін.
- есепті күнге шығын коэффициентінен 5 жыл ішіндегі орташа шығын коэффициентінің асып кетуі.

13 Тәуекелді ашу

Тәуекелдерді басқару Компания қызметінің негізінде жатыр және Компанияның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, несиелік тәуекел және өтімділік тәуекелі компанияның өз қызметін жүзеге асыру процесінде кездесетін негізгі тәуекелдері болып табылады.

(а) Тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері

Компанияның тәуекелдерді басқару саясаты Компания ұшырайтын тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдер лимиттерін және тиісті бақылауларды белгілеуге, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін және олардың белгіленген лимиттерге сәйкестігін тұрақты бағалауға бағытталған. Тәуекелдерді басқару саясаты мен процедуралары нарықтық жағдайдың, ұсынылатын өнімдер мен қызметтердің өзгеруін және пайда болатын ең жақсы тәжірибені көрсету мақсатында жүйелі түрде қайта қаралады.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жүйесінің дұрыс жұмыс істеуіне, негізгі тәуекелдерді басқаруға және тәуекелдерді басқару саясаты мен процедураларын мақұлдауға, сондай-ақ ірі мәмілелерді мақұлдауға жауапты.

Басқарма тәуекелдерді төмендету жөніндегі шараларды мониторингтеу және енгізу үшін жауапты болады, сондай-ақ компанияның тәуекелдердің белгіленген шегінде қызметті жүзеге асыруын қадағалайды. Тәуекелдерді басқару департаменті басшысының міндеттеріне тәуекелдерді жалпы басқару және қолданыстағы заңнама талаптарының сақталуын бақылауды жүзеге асыру, сондай-ақ қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерді анықтау, бағалау, басқару және есеп беру бойынша жалпы қағидаттар мен әдістердің қолданылуын бақылауды жүзеге асыру кіреді.

Ұйым шеңберінде сыртқы және ішкі қауіп факторлары анықталады және басқарылады. Тәуекел факторларының барлық тізбесін анықтауға және тәуекелдерді төмендету бойынша ағымдағы рәсімдердің жеткіліктілік деңгейін анықтауға ерекше назар аударылады.

Несиелік және нарықтық тәуекелдерді стандартты талдаудан басқа, тәуекелдерді басқару департаменті жекелеген бағыттар бойынша сараптамалық баға алу мақсатында операциялық бөлімшелермен тұрақты кездесулер өткізу арқылы қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерге мониторинг жүргізеді.

(б) Нарықтық тәуекел.

Нарықтық тәуекел-бұл нарықтық бағалардың өзгеруі, мысалы, шетел валюталарының айырбас бағамдары, пайыз мөлшерлемелері және акция бағаларының өзгеруі Компания пайдасына немесе ондағы қаржы құралдарының құнына теріс әсер ететін тәуекел. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық тәуекелден, кірістілік қисығының тәуекелінен және басқа нарықтық тәуекелдерден тұрады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және нақты өзгерістерге және нарықтық бағалар мен валюта бағамдарының құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне әсер ететін пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Нарықтық тәуекелді басқарудың міндеті - қабылданған тәуекел үшін алынған кірісті оңтайландыруды қамтамасыз ете отырып, нарықтық тәуекелге ұшыраудың қолайлы параметрлерден асып кетпеуін басқару және бақылау.

Компания жекелеген қаржы құралдары бойынша портфельдің шамасына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру мерзімдерін, валюталық позицияны, шығындар лимиттерін белгілеу және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу арқылы нарықтық тәуекелді басқарады.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінің алшақтығын бақылау арқылы нарықтық тәуекелдің құрамдас бөлігі болып табылатын пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелін басқару Компанияның таза пайыздық маржасының сыйақы мөлшерлемелерін өзгертудің әртүрлі стандартты және стандартты емес сценарийлеріне сезімталдығын бақылау процедурасымен толықтырылады.

(i) Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі-бұл нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне байланысты қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру тәуекелі. Компания оның қаржылық жағдайы мен ақша ағындарына нарықтық пайыздық мөлшерлемелер ауытқуларының әсеріне ұшырауға бейім. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін жоғарылатуы мүмкін, бірақ олар оны төмендетуі мүмкін немесе пайыздық мөлшерлемелер күтпеген жағдайда шығындарға әкелуі мүмкін.

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі белгілі бір өтеу мерзімі бар қолда бар немесе болжанатын активтер өтеу мерзімі ұқсас қолда бар немесе болжанатын міндеттемелердің шамасы бойынша көп немесе аз болған жағдайларда туындайды.

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі негізінен сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруін мониторингтеу арқылы басқарылады. Баланстық құны 3,674,970 мың теңге (2023 жылғы 31 желтоқсан: 3,567,962 мың теңге) өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар үшін сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарау мерзімдері 2 айдан 6 айға дейінгі кезеңде болады.

(ii) Валюталық тәуекел

Компанияның бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтері мен міндеттемелері бар. Валюталық тәуекел-бұл валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру қаупі.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

Аудиттелмеген мың теңге	АҚШ			Өзгесі	Барлығы
	Теңге	доллары	рубль		
Активтер					
Қаражат және олардың баламалары	104,018,279	4,704,911	647	-	108,723,837
Банктердегі депозиттер	7,863,195	13,733,094	29,714	-	21,626,003
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	20,655,364	-	-	269,581	20,924,945
- пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша					
- амортизацияланған құн бойынша	11,233,794	5,156,558	-	-	16,390,352
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	108,784	-	-	-	108,784
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	630,761	-	-	-	630,761
Барлық активтер	144,510,177	23,594,563	30,361	269,581	168,404,682
Міндеттемелер					
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(42,776,651)	(76,613)	-	-	(42,853,264)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(87,539)	-	-	-	(87,539)
Басқа міндеттемелер	(3,602,194)	-	-	-	(3,602,194)
Барлық міндеттемелер	(46,466,384)	(76,613)	-	-	(46,542,997)
2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша таза позиция	98,043,793	23,517,950	30,361	269,581	121,861,685

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

мың теңге	АҚШ			Өзгесі	Барлығы
	Теңге	доллары	рубль		
Активтер					
Қаражат және олардың баламалары	93,220,539	7,550,166	-	-	100,770,705
Банктердегі депозиттер	3,790,884	9,957,937	7,212,378	-	20,961,199
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	23,018,374	-	-	281,450	23,299,824
- пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша	-	-	-	-	-
- амортизацияланған құн бойынша	1,018,504	5,025,727	-	-	6,044,231
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	202,822	-	-	-	202,822
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	910,985	-	-	-	910,985
Барлық активтер	122,162,108	22,533,830	7,212,378	281,450	152,189,766
Міндеттемелер					
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(34,412,024)	(288)	(1,084)	-	(34,413,396)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(65,573)	-	-	-	(65,573)
Басқа міндеттемелер	(136,681)	-	-	-	(136,681)
Барлық міндеттемелер	(34,614,278)	(288)	(1,084)	-	(34,615,650)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза позиция	87,547,830	22,533,542	7,211,294	281,450	117,574,116

Қазақстандық теңге бағамының төмендеуі, келесі кестеде көрсетілгендей, 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мынадай валюталарға қатысты меншікті капиталдың және пайданың немесе залалдың бұдан әрі сипатталған ұлғаюына (азаюына) әкеп соқтырар еді. Бұл талдау Компанияның көзқарасы бойынша есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша мүмкін болатын валюта бағамдарының өзгеруіне негізделген. Талдау барлық басқа айнымалылар, әсіресе пайыздық мөлшерлемелер өзгеріссіз қалады дегенді білдіреді.

мың теңге	Аудиттелмеген 30 маусым	
	2024 жыл	2023 жыл
30% АҚШ долларының өсуі (2024: 30%)	7,055,385	6,760,063
Рубль бағамының 30% өсуі (2024: 30%)	9,108	2,163,388
10% басқа валюта бағамының өсуі (2024 ж.: 10%)	26,958	28,145

Барлық басқа айнымалылар өзгеріссіз қалады деген шартпен, 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бұрын аударылған валюталарға қатысты қазақстандық теңге бағамының өсуі сома бойынша тең, бірақ белгі бойынша кері әсерге ие болар еді.

(ii) Өтімділік тәуекелі

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша болашақ шарттық ақша ағындарының келтірілген құнын бағалау

2024 жылғы 30 маусым	Болашақ келісімшарттық ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау						2024 жылғы 30 маусымға барлығы
	1 жыл және одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	5 жылдан астам	
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	630,761	-	-	-	-	-	630,761
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(28,538,646)	(5,847,795)	(3,571,498)	(2,264,141)	(1,658,347)	(972,837)	(42,853,264)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша болашақ шарттық ақша ағындарының келтірілген құнын бағалау

2023 жылғы 31 желтоқсан	Шарттық болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау						Барлығы 2023 жылғы 31 желтоқсанға
	1 жыл және одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	5 жылдан астам	
Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	516,088	394,897	-	-	-	-	910,985
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(21,998,084)	(6,221,124)	(2,753,658)	(1,359,493)	(811,852)	(1,269,185)	(34,413,396)

14 Шартты міндеттемелер

(а) Сот талқылауы

Нарықта өзінің әдеттегі қызметін жүзеге асыру барысында Компания әртүрлі заңды талаптарға тап болады. Компания басшылығы сот ісін жүргізу нәтижесінде туындайтын Компания міндеттемелерінің түпкілікті шамасы (болған жағдайда) болашақта компания қызметінің қаржылық жағдайларына елеулі теріс әсер етпейді деп пайымдайды.

(б) Шартты салық міндеттемелері

Қазақстанның салық жүйесі салыстырмалы түрде жаңа бола отырып, заңнамалық нормалардың, ресми түсіндірмелердің және сот шешімдерінің жиі өзгеруімен сипатталады, олар көбінесе анық емес және қарама-қайшы болып табылады, бұл оларды әртүрлі салық органдарының, соның ішінде ХҚЕС-ке сәйкес кірістерді, шығыстарды және қаржылық есептіліктің басқа баптарын есепке алу тәртібіне қатысты пікірлерді екіұшты түсіндіруге мүмкіндік береді. Салықтарды есептеудің дұрыстығына қатысты тексерулер мен тергеулерді ірі айыппұлдар салуға және пайыздар алуға құқығы бар әртүрлі деңгейдегі реттеушілер жүргізеді. Есепті кезеңдегі салықтарды есептеудің дұрыстығы келесі бес күнтізбелік жыл ішінде тексерілуі мүмкін, бірақ белгілі бір жағдайларда бұл мерзім ұзартылуы мүмкін.

Бұл мән-жайлар Қазақстандағы салықтық тәуекелдердің басқа елдерге қарағанда әлдеқайда жоғары болуына алып келуі мүмкін. Компания басшылығы қолданылатын салық заңнамасын, нормативтік талаптарды және сот шешімдерін өз түсінуіне сүйене отырып, салық міндеттемелері толық көлемде көрсетілген деп есептейді. Соған қарамастан, тиісті органдардың осы ережелерді түсіндіруі өзгеше болуы мүмкін және егер олар өз позицияларының заңдылығын дәлелдей алса, бұл осы қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етуі мүмкін.

15 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құн және есепке алу жіктемелері

Әділ құнды бағалау активті сату кезінде алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын операция жағдайында міндеттемені беру кезінде төленетін бағаны анықтауға бағытталған. Дегенмен, бар белгісіздіктер мен бағалаудың субъективтілігіне байланысты әділ құн активтерді дереу сату немесе міндеттемелерді орындау мүмкін болатын құн ретінде қарастырылмауы керек.

Белсенді нарықтарда тізімделген қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеулеріне немесе дилерлік баға белгілеулеріне негізделген. Барлық басқа қаржы құралдары үшін Компания бағалау әдістерін қолдана отырып, әділ құнды анықтайды.

Бағалау әдістерінің мақсаты активтерді сату немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында міндеттемелерді беру бойынша ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын операцияның бағасын көрсететін әділ құнды бағалау тәсіліне қол жеткізу болып табылады.

Бағалау әдістеріне таза ағымдағы құнын бағалау және ақша ағындарын дисконттау модельдері, нарықтық баға белгілеулері белгілі ұқсас құралдармен салыстыру және басқа бағалау модельдері кіреді. Бағалау үшін пайдаланылатын пайымдаулар мен деректерге тәуекелсіз және базалық пайыздық мөлшерлемелер, несиелік спрэдтер және дисконттау мөлшерлемелерін, акциялар мен облигациялардың баға белгілеулерін, валюта бағамдарын, қор индекстерін, сондай-ақ күтілетін баға ауытқуларын және оларды салыстыруды бағалау үшін қолданылатын басқа түзетулер жатады. Бағалау әдістері нарықтың тәуелсіз қатысушылары анықтайтын есепті күндегі жағдай бойынша қаржы құралының құнын көрсететін әділ құнды анықтауға бағытталған.

(а) Әділ құнды бағалау иерархиясы

Компания көрсетілген бағаларды қалыптастыру кезінде пайдаланылатын деректердің маңыздылығын ескеретін әділ құнды бағалаудың келесі иерархиясын пайдалана отырып, әділ құнды бағалайды:

- 1-деңгей: Бірдей қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеулер (түзетілмеген).
- 2-деңгей: 1-деңгейге қатысты баға ұсыныстарынан басқа деректер тікелей (яғни баға ұсыныстары) немесе жанама түрде (яғни баға ұсыныстарынан алынған деректер) қол жетімді. Бұл санат ұқсас құралдарға арналған белсенді нарықтардағы нарықтық баға белгілеулерін, белсенді деп саналмайтын нарықтардағы ұқсас құралдарға арналған нарықтық баға белгілеулерін немесе барлық пайдаланылатын деректер тікелей немесе жанама түрде бақыланатын бастапқы деректерге негізделетін бағалаудың басқа әдістерін қолданып бағаланатын құралдарды қамтиды.
- 3-деңгей: қол жетімді емес деректер. Бұл санатқа бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалана отырып бағаланатын құралдар кіреді, мұндай бақыланбайтын деректер құралды бағалауға айтарлықтай әсер етеді. Бұл санатқа ұқсас құралдарға арналған баға белгілеулер негізінде бағаланатын құралдар кіреді, оларға қатысты құралдар арасындағы айырмашылықты көрсету үшін елеулі бақыланбайтын түзетулерді немесе пайымдауларды пайдалану талап етіледі.

Бұл санатқа ұқсас құралдарға арналған баға белгілеулер негізінде бағаланатын құралдар кіреді, оларға қатысты құралдар арасындағы айырмашылықты көрсету үшін елеулі бақыланбайтын түзетулерді немесе пайымдауларды пайдалану талап етіледі.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша барлық қаржы құралдарының, басқа қаржы активтері мен басқа да міндеттемелерден басқа әділ құны 2-деңгейге жатқызылды.

(а) Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны

Келесі кесте 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

мың теңге	Амортизацияланған күн бойынша бағаланады	Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын	Пайда немесе шығын арқылы әділ күн бойынша бағаланатын активтер	Барлығы баланстық күн	Әділ күн
Қаражат және олардың баламалары	108,723,837	-	-	108,723,837	108,723,837
Банктердегі депозиттер	21,626,003	-	-	21,626,003	21,626,003
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:	-	-	-	-	-
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша	-	20,924,945	-	20,924,945	20,924,945
- пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша	-	-	-	-	-
- амортизацияланған күн бойынша	16,390,352	-	-	16,390,352	16,340,794
Барлық активтер	146,740,192	20,924,945	-	167,665,137	167,615,579
Басқа міндеттемелер	(3,602,194)	-	-	(3,602,194)	(3,602,194)
Қаржылық міндеттемелер барлығы	(3,602,194)	-	-	(3,602,194)	(3,602,194)

Келесі кесте 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

мың теңге	Амортизацияланған күн бойынша бағаланады	Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын	Пайда немесе шығын арқылы әділ күн бойынша бағаланатын активтер	Барлығы баланстық күн	Әділ күн
Қаражат және олардың баламалары	100,770,705	-	-	100,770,705	100,770,705
Банктердегі депозиттер	20,961,199	-	-	20,961,199	20,961,199
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:	-	-	-	-	-
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша	-	23,299,824	-	23,299,824	23,299,824
- пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша	-	-	-	-	-
- амортизацияланған күн бойынша	6,044,231	-	-	6,044,231	5,713,583
Барлық активтер	127,776,135	23,299,824	-	151,075,959	150,745,311
Басқа міндеттемелер	(136,681)	-	-	(136,681)	(136,681)
Қаржылық міндеттемелер барлығы	(136,681)	-	-	(136,681)	(136,681)

16 Байланысты тараптар арасындағы операциялар

(а) Бақылау қатынастары

Компанияның бас кәсіпорны - «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ, Компанияның түпкілікті акционері - Қазақстан Республикасының Үкіметі.

Компанияның бас кәсіпорны сыртқы пайдаланушыларға қол жетімді қаржылық есептілікті ұсынады.

(б) Аға басшы персонал атқаратын операциялар

2024 жылғы 30 маусымда және 2023 жылы аяқталған алты айдағы жалпы және әкімшілік шығыстар құрамына енгізілген жалпы сыйақы сомасы:

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда аудиттелмеген	2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда аудиттелмеген
мың теңге		
Директорлар кеңесінің мүшелері	10,167	12,106
Басқарма мүшелері	153,974	135,260
	164,141	147,366

(в) Басқа да байланысты тараптардың қатысуымен жасалатын операциялар

Басқа байланысты тараптарға «Бәйтерек» тобына кірмейтін компаниялар кіреді.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар:

Аудиттелмеген мың теңге	Бас компания	Сол топтың еншілес ұйымдары	Өзге кәсіпорындар, оның ішінде мемлекетпен үлестес кәсіпорындар	Барлығы
Активтер				
Қаражат және олардың баламалары	-	37	-	37
Банктердегі депозиттер		29,714	-	29,714
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:				
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша	49,557	-	11,406,930	11,456,487
- амортизацияланған күн бойынша	10,138,750	-	4,750,017	14,888,767
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	27,415	-	27,415
Ағымдағы салық активі			-	-
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	-	54,744	54,744
Басқа активтер			1,588,228	1,588,228
Міндеттемелер				
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	1,497,380	-	1,497,380
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер		14,948	-	14,948
Ағымдағы салық міндеттемелері	-	-	378,676	378,676
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	-	-	211,473	211,473
Басқа міндеттемелер	3,467,719	20,666	32,097	3,520,482

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар:

мың теңге	Бас компания	Сол топтың еншілес ұйымдары	Мемлекетпен үлестес басқа да кәсіпорындар	Барлығы
Активтер				
Қаражат және олардың баламалары		7	-	7
Банктердегі депозиттер	-	7,166,207	-	7,166,207
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:				
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	-	-	12,669,542	12,669,542
- амортизацияланған құн бойынша	-	-	4,564,644	4,564,644
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	52,080	-	52,080
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	-	54,744	54,744
Басқа активтер	-	-	821,323	821,323
Міндеттемелер				
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	1,506,124	-	1,506,124
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	20,905	-	20,905
Ағымдағы салық міндеттемелері	-	-	162,156	162,156
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	-	-	797,413	797,413
Басқа міндеттемелер	-	15,962	35,660	51,622

Бұдан әрі ұсынылған сомалар 2024 және 2023 жылдардың 30 маусымында аяқталған алты айдағы пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы аралық қысқартылған есепке енгізілген:

мың теңге	2024 жылғы 30	2024 жылғы 30	2024 жылғы 30	2023 жылғы 30	2023 жылғы 30	2023 жылғы 30
	маусымда аяқталған	маусымда аяқталған	маусымда аяқталған	маусымда аяқталған	маусымда аяқталған	маусымда аяқталған
	алты айда	алты айдағы	алты айдағы	алты айдағы	алты айдағы	алты айдағы
	аудиттелмеген	аудиттелмеген	аудиттелмеген	аудиттелмеген	аудиттелмеген	аудиттелмеген
	Сол топтың еншілес		Мемлекетпен	Сол топтың еншілес		Мемлекетпен
	Бас компания	ұйымдары	үлестес	Бас компания	ұйымдары	үлестес
			басқа			басқа
			кәсіпорындар			кәсіпорындар
Пайда						
Сақтандыру бойынша кіріс	-	48,793	-	-	56,638	-
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар	-		6,323,399	-	(3,550)	214,526
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	-	-	-	-	-	-
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер	141,531	14,835	620,566	-	127,428	1,451,931
Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындар	-	(1)	-	-	(10,193)	-
Әкімшілік шығыстар	-	(124,871)	(113,632)	-	(94,110)	(61,688)
Басқа операциялық шығын, нетто	-	-	3,614	-	-	(41,222)
Табыс салығы бойынша шығыс	-	-	(512,449)	-	-	(198,967)