



KAZAKHEXPORT

ЭКСПОРТНО-КРЕДИТНОЕ АГЕНТСТВО КАЗАХСТАНА

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ

ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілікке» сәйкес
қысқартылған аралық қаржылық ақпарат
2025 жылғы 30 маусым

Мазмұны

Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты шолып тексеру бойынша есеп	
Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп	2
Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп	3
Ақшалай қаражаттарының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп	4-5
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп	6-7
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа түсіндірме ескертпелер	10-40



Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты шолып тексеру бойынша есеп

«Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ Акционеріне және Директорлар кеңесіне:

Кіріспе

Біз «Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ-ның (бұдан әрі - «Агенттік») 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есепке, көрсетілген күндегі жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есепке, көрсетілген күнмен аяқталған алты ай бойынша ақшалай қаражаттардың қозғалысы және меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есептерге, сондай-ақ тиісті түсіндірме ескертпелерге шолып, тексеру жүргіздік. Басшылық осы қысқартылған аралық есептілікті «Аралық қаржылық есептілік» 34 Халықаралық қаржылық есептіліктің стандартына (IAS) сәйкес дайындалауына және дұрыс ұсынылуына жауапты. Біздің жауапкершілігіміз біздің жүргізген шолып тексеруінің негізінде осы қысқартылған аралық қаржылық есептілік туралы қорытынды қалыптастырудан тұрады.

Шолып тексерудің көлемі

Біз шолып тексеруді «Мекеменің тәуелсіз аудиторы жүргізетін аралық қаржылық ақпаратының шолып тексеруі» 2410 Халықаралық шолып тексерулер стандартына сәйкес жүргіздік. Қысқартылған аралық қаржылық есептілікті шолып тексеруі сауалнама алудан, ең алдымен, қаржылық және бухгалтерлік сұрақтарына жауапты қызметкерлерден, және де сараптамалық және басқа да рәсімдерді қолданудан тұрады. Шолып тексеру көлемі Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудиторлық тексеруден елеулі аз, сондықтан шолып тексеру бізге аудит кезінде айқындалатын барлық маңызды аспектілер белгілі болатындығына сенімділік алуға жағдай туғызбайды. Тиісінше, біз аудиторлық пікір білдірмейміз.

Қорытынды

Біздің жүргізген шолып тексеру нәтижесінде, осы қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің, барлық маңызды аспектілерінде, «Аралық қаржылық есептілік» 34 Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес дұрыс ұсынылмаған деп санауға себеп болатын деректер анықталмады.

PricewaterhouseCoopers LLP.

2025 жылғы 1 тамыз

Алматы, Қазақстан

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

	Ескертпе	(Аудиттелмеген)	(Аудиттелмеген)
		Аяқталған алты айдағы 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған мың теңге	Аяқталған алты айдағы 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған мың теңге
Сақтандыру бойынша кіріс	5	4,751,964	3,316,024
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың қалпына келтіру/(есептеу)	5	8,380,727	(2,571,771)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	5	(2,786,686)	(160,766)
Сақтандыру қызметінің нәтижесі		10,346,005	583,487
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар		(966,539)	(1,148,659)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер		23,757	39,872
Сақтандыру қызметінен түсетін қаржылық шығыстардың жиыны		(942,782)	(1,108,787)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер	6	10,259,734	8,990,178
Шетел валютасымен жасалған операциялардан түскен таза (залал)/пайда		(290,361)	902,840
Жалпы әкімшілік шығыстар		(1,457,207)	(1,181,218)
Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындар		(29,788)	(99,391)
Басқа операциялық (шығыс)/кіріс, нетто		(50,220)	3,940
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда		17,835,381	8,091,049
Табыс салығы бойынша шығыс	7	(1,013,685)	(512,449)
Кезеңдегі пайда		16,821,696	7,578,600
Табыс салығын шегергендегі басқа жиынтық табыс			
Әділ құн өзгерістерінің резерві: - Әділ құнның таза өзгеруі		(4,312,468)	633,928
Табыс салығын шегергендегі кезеңдегі өзге де жиынтық (шығыс)/табыс		(4,312,468)	633,928
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық табыс		12,509,228	8,212,528

2-ден 40-ге дейінгі беттерде ұсынылған осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты Агенттік басшылығы 2025 жылғы 1 тамызда бекітті және оның атынан қол қойды:


 М. Ержанова
 Басқарма төрағасының м.а.




 Т. Дузбаева
 Бас бухгалтер

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп

Ескертпе	(Аудиттелмеген)		
	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	31 желтоқсан 2024 жыл мың теңге	
АКТИВТЕР			
Қаражат және олардың баламалары	8	71,948,503	81,533,181
Банктердегі депозиттер	9	56,182,041	32,003,134
Инвестициялық бағалы қағаздар:			
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланады	10	41,148,199	45,818,084
- амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	10	6,873,102	16,074,081
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	11	377,810	179,871
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	11	402,600	1,388,351
Негізгі құралдар		128,173	147,135
Материалдық емес активтер		145,303	165,908
Ағымдағы салық активі		2,299,392	1,020,417
Кейінге қалдырылған салық активтері		7,467	72,991
Басқа активтер		840,036	838,219
Барлық активтер		180,352,627	179,241,372
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	11	41,777,011	52,723,567
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	11	282,417	314,105
Төлеуге арналған дивидендтер		6,173,426	-
Басқа міндеттемелер		358,920	778,649
Барлық міндеттемелер		48,591,774	53,816,321
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	12	105,100,000	105,100,000
Қосымша төленген капитал		732,819	732,819
Тұрақтандыру резерві	12	4,377,215	4,123,978
Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві		(4,338,236)	(25,768)
Бөлінбеген пайда		25,889,055	15,494,022
Барлық меншікті капитал		131,760,853	125,425,051
Барлық міндеттемелер мен меншікті капитал		180,352,627	179,241,372

Ескертпе	(Аудиттелме- ген) 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	(Аудиттелме- ген) 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда	17,835,381	8,091,049
<i>Түзетулер:</i>		
<i>Берілген сақтандыру шарттары және қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер*</i>	(10,190,432)	8,835,624
Тозу және амортизация	41,359	39,546
Қаржы активтерінің құнсыздануынан түсетін кірістер/(залалдар)	(31,895)	103,844
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер	(10,259,734)	(8,991,956)
Өзге пайыздық кірістер	-	1,778
Іске асырылмаған бағамдық айырмашылық	290,084	(977,091)
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердің өзгеруіне дейінгі (пайдаланылған)/алынған ақша ағындары	(2,315,237)	7,102,794
Операциялық активтердің (ұлғайту)/азайту		
Банктердегі депозиттер	(24,311,510)	109,945
Басқа активтер	-	8,985
Операциялық міндеттемелерді ұлғайту/(азайту)		
Басқа міндеттемелер	(342,782)	(124,136)
Операциялық қызметтен алынған пайыздық кіріске және табыс салығын төлеуге дейінгі (пайдаланылған)/алынған таза ақша қаражаты	(26,969,529)	7,097,588
Төленген табыс салығы	(2,040,642)	(817,111)
Алынған пайыздық кіріс	11,267,648	9,277,982
Операциялық қызметтен (пайдаланылған)/алынған ақша қаражаты	(17,742,523)	15,558,459

Ескертпе	(Аудиттелме- ген) 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	(Аудиттелме- ген) 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түсетін түсімдер	10,186,515	2,543,260
Борыштық бағалы қағаздарды сатып алу	(2,000,000)	(10,050,000)
Материалдық емес активтерді сатып алу	(23,744)	(13,957)
Инвестициялық қызметтен алынған/(пайдаланылған) ақша қаражатының ағындары	8,162,771	(7,520,697)
Ақша және оның баламаларының таза (азаюы)/ұлғаюы	(9,579,752)	8,037,762
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларына әсері	(4,926)	(84,630)
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаттары және олардың баламалары	81,533,181	100,770,705
Жыл соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары	71,948,503	108,723,837

8

*Осы жолдың презентациясы 2025 жылғы презентацияны жақсарту және сәйкестендіру мақсатында 2024 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы ақша қаражаттарының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есепте өзгертілді.

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп

	(Аудиттелмеген) Акцияерлік капитал	(Аудиттелмеген) Қосымша төленген капитал	(Аудиттелмеген) Тұрақтандыру резерві	(Аудиттелмеген) Әділ құн өзгерістерінің резерві	(Аудиттелмеген) Жинақталған пайда	(Аудиттелмеген) Барлық меншікті капитал
мың теңге	105,100,000	732,819	4,123,978	(25,768)	15,494,022	125,425,051
2025 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	-	-	-	-	16,821,696	16,821,696
Жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	-	-
Кезіндегі пайда	-	-	-	-	-	-
Басқа жиынтық шығын	-	-	-	(4,312,468)	-	(4,312,468)
<i>Қайта жіктелген немесе кейіннен пайда немесе заңда ретінде қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>	-	-	-	(4,312,468)	-	(4,312,468)
Әділ құнның таза өзгеруі	-	-	-	(4,312,468)	-	(4,312,468)
Барлық басқа жиынтық шығындар	-	-	-	(4,312,468)	-	(4,312,468)
Жалпы жиынтық табыс	-	-	-	(4,312,468)	16,821,696	12,509,228
Меншік иелерімен тікелей меншікті капитал құрамында көрсетілген операциялар	-	-	253,237	-	(253,237)	-
Жарияланған дивидендтер (12-ескерте)	-	-	-	-	(6,173,426)	(6,173,426)
Тұрақтандыру резервіне көшіру (12-ескерте)	-	-	253,237	-	(253,237)	-
Меншік иелерімен жасалған барлық операциялар	-	-	253,237	-	(6,426,663)	(6,173,426)
2025 жылғы 30 маусымдағы қалдық	105,100,000	732,819	4,377,215	(4,338,236)	25,889,055	131,760,853

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп

	(Аудиттелмеген) Акционерлік капитал	(Аудиттелмеген) Қосымша төленген капитал	(Аудиттелмеген) Тұрақтандыру резерві	(Аудиттелмеген) Күтілген тәуекелдер резерві	(Аудиттелмеген) Әділ құн өзгерістерінің резерві	(Аудиттелмеген) Жинақталған пайда	(Аудиттелмеген) Барлық меншікті капитал
мың теңге	105,100,000	732,819	114,222	1,085,964	(2,572,868)	13,066,354	117,526,491
2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	-	-	-	-	-	7,578,600	7,578,600
Жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	-	-	-
Кезеңдегі пайда	-	-	-	-	633,928	-	633,928
Басқа жиынтық табыс	-	-	-	-	633,928	-	633,928
Қайта жіктелген немесе кейіннен пайда немесе залал ретінде қайта жіктелуі мүмкін баптар:	-	-	-	-	633,928	-	633,928
Әділ құнның таза өзгеруі	-	-	-	-	633,928	-	633,928
Барлық басқа жиынтық табыс	-	-	-	-	633,928	-	633,928
Жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	633,928	7,578,600	8,212,528
Меншік иелерімен тікелей меншікті капитал құрамында көрсетілген операциялар	-	-	-	-	-	(3,467,719)	(3,467,719)
Дивидендтер (12-ескертпе)	-	-	-	-	-	-	-
Күтілген 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 маусымыдағы қалдық	105,100,000	732,819	4,123,978	8,871,618	(1,938,940)	5,381,825	122,271,300

Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа оның ажырамас бөлігі болып табылатын түсіндірме ескертпелермен бірге қаралуға тиіс.

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-тармағында 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 – Агенттік) «Сауда қызметін реттеу туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және ҚР заңнамасына сәйкес шикізаттық емес экспортты дамыту және ілгерілету саласындағы ұлттық институт болып табылады.

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

Агенттіктің 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 Агенттік «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 Агенттіктің қызметі «Сауда қызметін реттеу туралы» және «Өнеркәсіптік қызмет туралы» Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

Агенттік көрсетілген заңнамалық актілерге сәйкес экспорттық кредиттерді, инвестицияларды, отандық тауар емес тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) отандық экспорттаушылар мен шетелдік сатып алушыларға кредит беруге (несиелерге) байланысты мәмілелерді, олардың пайдасына қаржы ұйымдарының тиісті залалдарынан, өзге де қаржылық шығындардан және тиісті азаматтық-құқықтық жауапкершілігін, экспорт алдындағы лицензиясынсыз және қайта экспорттауды қамтамасыз етуді ерікті сақтандыруды жүзеге асырады. қаржыландыру, сақтандыру және қайта сақтандыру, тауарлық емес экспортты ілгерілету жөніндегі мәмілелерге кепілдік беру, екінші деңгейдегі банктер, Қазақстанның Даму Банкі, лизингтік қызметті жүзеге асыратын өзге де заңды тұлғалар, Қазақстан Республикасының сақтандыру субъектісі болып табылатын өзге де функцияларды жүзеге асыратын өңдеуші өнеркәсіп тауарлары мен қызметтерін шетелдік сатып алушылар жүргізетін кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемесін және лизингтік операцияларды субсидиялау. Қазақстан Республикасының Үкіметі бекітеді.

Агенттікті дамытудың стратегиялық бағыттарына экспортты қолдау құралдарын жетілдіру, экспорттаушылар санын және оларды қолдау көлемін ұлғайту үшін жағдайлар жасау, сондай-ақ операциялық тиімділікті арттыру кіреді.

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

(б) Акционер

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бұдан әрі «Бас кәсіпорын» деп аталатын «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі шығарылған

акциялардың 100% иеленеді. Агенттіктің түпкілікті акционері - Қазақстан Республикасының Үкіметі. 2013 жылғы 29 мамырдағы №299-және акциялар пакетін беру туралы шартқа сәйкес Агенттіктің 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.

2025 жылдың 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттегі қызметкерлер саны 128 қызметкерді құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 126 қызметкер).

(в) Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

2022 жылдың басынан бастап геосаяси қақтығыстар мен одан кейінгі экономикалық санкциялар нәтижесінде қаржылық және іскерлік орта айтарлықтай өзгерді. Санкциялық шектеулер жағдайында жұмыс жалғасуда, бұл Қазақстанның сақтандыру индустриясына айтарлықтай әсер етті. Міне, бірнеше негізгі аспектілер:

- 1. Сақтандыруға сұраныстың артуы:** экономикалық және саяси белгісіздіктің күшеюі компанияларды өз активтерін қорғау және тәуекелдерді азайту үшін сақтандыру құралдарын белсенді пайдалануға итермеледі.
- 2. Тәуекелдердің өзгеруі:** Қазақстандағы сақтандыру компаниялары өзгерген экономикалық жағдайға байланысты жаңа тәуекелдерге тап болды. Бұл сақтандыру шарттары мен тарифтерді қайта қарау қажеттілігіне әкелді.
- 3. Бәсекелестік органың өзгеруі:** жекелеген нарықтарда бірқатар халықаралық компаниялардың болуын шектеу қазақстандық сақтандырушылардың қызметін кеңейту үшін мүмкіндіктер туғызды.
- 4. Реттеуші өзгерістер:** экономикалық жағдайдағы өзгерістер мен санкцияларға жауап ретінде реттеушілер сақтандыру компаниялары үшін жаңа ережелер мен талаптарды енгізді, бұл олардың қызметіне де әсер етті.

Бұл факторлар жиынтығында Қазақстанның сақтандыру ландшафт индустриясының өзгертті, жергілікті сақтандырушылар үшін сын-тегеуріндер мен мүмкіндіктер туғызды.

2024 жылғы қарашада Fitch Ratings Қазақстанның егемен рейтингін «турақты» болжаммен «BBB» деңгейінде растады, бұл күйзелістерге төзімді күшті тәуелсіз сыртқы және фискалдық баланстарды, сондай-ақ мұнай кірістерінің жинақталған үнемдеуімен қамтамасыз етілген қаржыландыру икемділігін көрсетеді. Бұл күшті жақтар жоғары тауарға тәуелділікпен, экспорттың шоғырлану қаупімен, жоғары инфляциямен өтеледі, бұл ішінара «BBB» әріптестерімен салыстырғанда аз дамыған макроэкономикалық саясат құрылымын көрсетеді және әлсіз басқару көрсеткіштері. Қазақстан экспорттың 53%-ын және бюджеттік кірістердің шамамен үштен бірін құрайтын шикі мұнай мен мұнай конденсаттарына қатты тәуелді болып қала береді. Экономиканы әртараптандырудағы ілгерілеу орта дәлізді тасымалдау секторын дамытуды және жаңартылатын энергияға жаңа инвестицияларды қамтамасыз етуді қамтиды, бірақ энергетикалық емес жалпы ішкі өнім (ЖІӨ) үлесін айтарлықтай арттыру үшін жеткіліксіз болды.

Тұтастай алғанда, Қазақстан Республикасының экономикасы дамушы нарықтың кейбір сипаттамаларын көрсетуді жалғастыруда. Бұл сипаттамаларға сонымен қатар, бірақ олармен шектелмей, елден тыс еркін айырбасталмайтын ұлттық валютаның болуы және бағалы қағаздар нарығындағы өтімділіктің төмен деңгейі жатады.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми бағамы 2024 жылғы 31 желтоқсандағы 1 АҚШ долларына 525.11 теңгемен салыстырғанда (30 маусым 2024 ж.: 1 АҚШ долларына 471.46 теңге) салыстырғанда 1 АҚШ долларына 519.64 теңгені құрады.

2025 жылдың алты айының қорытындысы бойынша жылдық инфляция деңгейі 11,8%-ды құрады (2024 ж.: инфляция деңгейі – 8,4%)

Экономикалық орта Агенттіктің қызметі мен қаржылық жағдайына айтарлықтай әсер етеді. Басшылық Агенттіктің тұрақты жұмысын қамтамасыз ету үшін қажетті шараларды қабылдайды. Дегенмен, ағымдағы экономикалық жағдайдың болашақ салдарын болжау қиын және басшылықтың ағымдағы күтулері мен бағалаулары нақты нәтижелерден өзгеше болуы мүмкін. Қазақстан Республикасындағы болашақ экономикалық тұрақтылықтың келешегі көп жағдайда үкімет қабылдаған экономикалық шаралардың тиімділігіне, сондай-ақ Агенттіктің бақылауынан тыс құқықтық және саяси оқиғаларға байланысты.

2 Есепке алу негіздері

(а) Қолданылатын стандарттарға сәйкестігі туралы өтініш

Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпарат ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілік» сәйкес дайындалды және оны 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын, ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына ХҚЕС ("ХҚЕС") сәйкес дайындалған жылдық қаржылық есептілікпен бірлесіп қарау керек.

(б) Бағалау мен пайымдауды қолдану

Осы қысқартылған аралық 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.

Агенттіктің 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

Қысқартылған аралық 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 қысқартылған аралық қаржылық ақпараттың деректерін ұсыну валютасы

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

3 Маңызды есеп саясаты

Егер төменде басқалай көрсетілмесе, осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты жасау кезінде Агенттіктің 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы жылдық қаржылық есептілігін жасау кезіндегідей есепке алу ережелері мен есептеу әдістері қолданылды.

Бұл қысқартылған аралық қаржылық ақпараттың мақсаты-негізгі пайдаланушылар үшін басшылық маңызды деп санайтын ақпаратты ғана ашу.

Аралық кезеңдегі салықты есептеу. Аралық кезеңдегі табыс салығы бойынша шығыстар күтілетін жылдық жиынтық пайдаға қолданылатын тиімді салық ставкасы бойынша есептеледі, яғни аралық кезеңдегі салық шегерілгенге дейінгі пайдаға қолданылатын орташа өлшенген жылдық тиімді табыс салық ставкасы бойынша.

ХҚЕС (IAS) 21 «шектеулі айырбастау мүмкіндігі» (2023 жылдың 15 тамызында шығарылған) түзетулері жарияланды, олар 2025 жылдың 1 қаңтарында немесе одан кейін басталатын, жылдық кезеңдер үшін міндетті болып табылады. Жаңа талаптар Агенттіктің қысқартылған аралық қаржылық ақпаратына елеулі әсер еткен жоқ және Агенттік қабылданған жаңа стандарттарға сәйкес ешқандай түзетулер енгізген жоқ.

Агенттік 2026 жылдың 1 қаңтарында немесе одан кейін басталатын, мерзімінен бұрын қабылдамаған жылдық кезеңдер үшін міндетті болып табылатын бірқатар жаңа стандарттар мен интерпретациялар жарияланды:

- ХҚЕС (IFRS) 18 «қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашу» (2024 жылдың 9 сәуірінде шығарылды және 2027 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді). Қазіргі уақытта Агенттік жаңа стандарттың қаржылық есептілікке әсерін зерттеп жатыр.
- Қаржы құралдарын жіктеу және бағалау талаптарына түзетулер-ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 түзетулері (2024 жылдың 30 мамырында шығарылған және 2026 жылдың 1 қаңтарынан немесе одан кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- ХҚЕС (IFRS) 19 «жария емес еншілес компаниялар: ақпаратты ашу» (2024 жылдың 9 мамырында шығарылды және 2027 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе одан кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- ХҚЕС (IFRS) 14 «кейінге қалдырылған тарифтік түзету шоттары» (2014 жылғы 30 қаңтарда шығарылды).
- ХҚЕС (IFRS) 10 және ХҚЕС (IAS) 28 түзетулері – «инвестор мен оның қауымдасқан ұйымы немесе бірлескен кәсіпорны арасындағы мәмілелерде активтерді сату немесе жарна салу» (2014 жылғы 11 қыркүйекте шығарылды және ХҚЕС кеңесі айқындайтын күннен басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).
- ХҚЕС Бухгалтерлік есеп стандарттарын жыл сайынғы жетілдіру (2024 жылғы шілдеде шығарылған және 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енеді).

Егер жоғарыда басқаша көрсетілмесе, аталған жаңа стандарттар мен түсініктемелер Агенттіктің қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

4 Сақтандыру тәуекелдерін басқару

Бұл бөлімде Агенттіктің тәуекелдерді басқару тәсілдері және сақтандыру тәуекелдері туралы жалпы ақпарат берілген.

(а) Тәуекелдерді басқару мақсаттары және сақтандыру тәуекелін азайту саясаты

Агенттіктің сақтандыру тәуекелін басқару-бұл қызметтің маңызды аспектісі.

Агенттік 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, Агенттік келісімшарт бойынша талаптардың мерзімі мен ауырлығына қатысты белгісіздік қаупіне ұшырайды.

Агенттік 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 тарифтерді 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

Агенттіктің сақтандыру қызметі бойынша стратегиясы теңгерімді портфельді қамтамасыз ету мақсатында әртарапандыру 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 Агенттіктің сақтандыруға дайын қызмет салаларын айқындайтын даму-жоспарда көрсетілген.

Сақтандыру өнімдерінің тарифтері 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. Агенттіктің Директорлар кеңесі арнайы рұқсатты қажет ететін мәмілелерді қарайды және бекітеді.

(ii) Қайта сақтандыру стратегиясы

Агенттік шығындардың туындау тәуекелін басқару және қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету мақсатында сақтандыру тәуекелдерінің бір бөлігін Шығыс қайта сақтандыруға береді. Компания Агенттіктің тәуекелін төмендету және төлем қабілеттілігінің нақты шегінен аспау мақсатында факультативтік қайта сақтандыру және облигациялық қайта сақтандыру шарттарын жасасады.

Агенттік қайта сақтандырушылардың қаржылық жағдайларына тұрақты мониторинг жүргізеді және қайта сақтандыру жөніндегі шарттарды мерзімді қайта қарайды. Агенттік ай сайынғы негізде қайта сақтандырушылардың қаржылық тұрақтылық рейтингіне және/немесе кредиттік рейтингіне мониторинг жүргізеді, сондай-ақ қайта сақтандырушылардың қаржылық тұрақтылығына тоқсан сайынғы талдау жүргізіледі.

Агенттік 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 Агенттіктің негізгі өнімдері туралы және Агенттіктің тиісті тәуекелдерді басқару тәсілдері туралы түсінік береді.

(i) 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. Агенттіктегі 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

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

Елдік тәуекелді бағалау

Агенттік 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 агенттеріне 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 сақтандыр

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.

(iii) Кепілдік шарттары – Шарт бойынша міндеттемелерді орындау кепілдігі

Өнім ерекшеліктері

Кепілдік негізінде Агенттік экспорттаушы отандық өңделген тауарларды, жұмыстар мен қызметтерді экспорттауға жасалған Шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда Кредиторға Кепілдік төлемін жүзеге асыруға міндеттенеді.

Жабылатын тәуекелдер – Экспорттаушының Келісімшарт бойынша міндеттемелерін орындамауы

Тәуекелдерді басқару

Тәуекелді анықтау қарыз алушыны, оның қаржылық жағдайын барабар бағалауға, Экспорттаушы өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда ықтимал шығындарға әсер ететін факторларды талдауға және жобаның Агенттіктің мақсаттары мен міндеттеріне сәйкестігіне негізделеді. Жобалар қарыз алушының төлем қабілеттілігімен байланысты несиелік тәуекелін

және оған әсер етуі мүмкін факторларды талдау негізінде, сондай-ақ саяси, елдік және коммерциялық тәуекелдерді ескере отырып бағаланады.

Агенттік Экспорттаушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында Кепілдік беру шарттары бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету тәртібін реттейтін ішкі құжатқа сәйкес оның тәуекелдерін азайту үшін кепілді қабылдауға құқылы.

(в) Сақтандыру тәуекелдерінің шоғырлануы

Агенттікте кездесетін сақтандыру тәуекелінің негізгі аспектісі-белгілі бір жағдай немесе бірқатар жағдайлар Агенттіктің 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.

Агенттіктің осы тәуекелдерін басқарудың негізгі әдістері екі жақты. Біріншіден, тәуекел тиісті андеррайтеринг арқылы басқарылады.

Екіншіден, тәуекел қайта сақтандыруды пайдалану арқылы басқарылады. Агенттік міндеттемелерді сақтандыру қызметінің әртүрлі санаттары үшін қайта сақтандыру бойынша қамтуды береді. Агенттік қайта сақтандыру бағдарламасына байланысты шығындар мен пайданы тұрақты негізде бағалайды.

(г) Жалпы жиынтық тәуекелге ұшырауға бейімділік

Агенттік тәуекелдің шоғырлануына қатысты қабылдауға дайын жалпы жиынтық тәуекелді белгілейді. Ол тәуекелді бағалау кезінде де, ай сайынғы негізде де Агенттіктің негізгі жиынтық тәуекелдерін көрсететін есептерді зерттеу арқылы осы әсерге мониторинг жүргізеді. Агенттік қайта сақтандыру бағдарламаларының тиімділігін және Агенттіктің әсер ететін таза әсерді өлшеу мақсатында жиынтық тәуекелдерге мониторинг жүргізу үшін бірнеше модельдеу құралдарын пайдаланады.

2024 жылмен салыстырғанда басқа қаржылық шығындардан сақтандыру сыныбының ұлғаюы байқалды. Бұл 2024 жылы қысқа мерзімді дебиторлық берешекті сақтандыру көлемінің ұлғаюымен байланысты, өйткені Агенттіктің алдында сақтандыру портфелін әртараптандыру және несиелік сақтандыру класындағы құралдардың үлесін азайту міндеті тұр. Сондай-ақ қайта сақтандыру компанияларымен қарым-қатынастарға берілген мәмлелер саны артты – соның нәтижесінде Агенттік портфеліндегі тәуекелдердің шоғырлануы айтарлықтай төмендеді. 2024 жылы шетелдік қайта сақтандыру компанияларымен дисконтталмаған аккредитивтерге және қысқа мерзімді дебиторлық берешекті сақтандыруға қатысты маңызды келісімдерге қол жеткізілді, бұл 2024-2025 жылдары сақтандыру портфелінің тәуекелдерін беру көлемін ұлғайтты.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттікте 152 қолданыстағы сақтандыру шарты болды (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 146 сақтандыру шарты). 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша негізгі белгіленген шоғырлану төмендегідей ұсынылған:

2025 жылғы 30 маусым

	Аудиттелмеген		
	Сақтандырудың жалпы сомасы мың. теңге	Қайта сақтандыру сомасы мың. теңге	Меншікті ұстап қалу (қайта сақтандырудан кейін) мың теңге
Сақтандыру түрі			
Ерікті сақтандыру			
Қарыздарды сақтандыру	244,135,715	(27,837,063)	216,298,652
Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру	320,402,832	(142,829,094)	177,573,738
Басқа да ерікті сақтандыру	21,186,887	(10,163,625)	11,023,262
Барлығы	585,725,434	(180,829,782)	404,895,652

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі белгіленген шоғырлану төмендегідей ұсынылған:

2024 жылғы 31 желтоқсан

	Аудиттелмеген		
	Сақтандырудың жалпы сомасы мың. теңге	Қайта сақтандыру сомасы мың. теңге	Меншікті ұстап қалу (қайта сақтандырудан кейін) мың теңге
Сақтандыру түрі			
Ерікті сақтандыру			
Қарыздарды сақтандыру	303,121,620	(31,882,282)	271,239,338
Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру	163,316,147	(71,050,583)	92,265,564
Басқа да ерікті сақтандыру	20,590,167	(9,678,108)	10,912,059
Барлығы	487,027,934	(112,610,973)	374,416,961

5 Сақтандырудан түскен түсімдер мен шығыстар

	Қарыздарды сақтандыру	Басқа қаржылық қарыздардан шығындарды сақтандыру	Қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде барлығы (аудиттелмеген)
Сақтандыру бойынша кіріс	(473,947)	-	-	51,343	(422,604)
Сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелердің өзгеруіне байланысты сомалар:	3,623,551	-	-	-	3,623,551
- Күтілетін шығындар және басқа да байланысты шығындар	702,371	-	-	-	702,371
- Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	-	721,192	107,018	20,437	848,646
- Шартта көзделген қызметтер үшін маржаны босату	-	-	-	-	-
Бөлінген сыйақылар	-	-	-	-	-
Сақтандыру бойынша түсімдердің жиыны (күтілетін залалдардың, өзгерістердің сомасы, түзету тәуекелі, маржаны босату)	3,851,974	721,192	107,018	71,780	4,751,964
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:					
Пайда болған шығындар және басқа да байланысты шығындар	(6,527,426)	(188,741)	8,648	-	(6,707,518)
Ауыртпалықты шарттар бойынша залалдар	12,000,374	-	-	-	12,000,374
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелердің өзгеруі	2,982,730	87,677	17,464	-	3,087,871
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны (туындаған залалдар сомасы, ауыртпалық бойынша қалпына келтіру, туындаған шығындар бойынша өзгеріс)	8,455,678	(101,063)	26,112	-	8,380,727
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза кіріс/(шығыс):					
Шарттарды орындау бойынша акция ағындарының өзгеруіне байланысты сомалар:					
- Күтілетін пайда болған шығындарды және өзге де байланысты шығыстарды өтеу	(788,913)	-	-	-	(788,913)
- Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	(1,106,643)	-	-	-	(1,106,643)
- Шартта көзделген қызметтер үшін маржаны босату	1,804	-	-	-	1,804
Қайта сақтандыру сыйлықақысын бөлу	-	(222,347)	(43,000)	-	(265,347)
Туындаған залалдар мен өзге де байланысты шығыстарды өтеу	-	-	-	-	-
Ауыртпалықты шарттар бойынша шығындарды өтеу/шығындарды қалпына келтіру	(627,586)	-	-	-	(627,586)
Пайда болған залалдар бойынша міндеттемелерді өтеудің өзгеруі	-	-	-	-	-
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза кіріс/(шығыс) жиыны	(2,521,339)	(222,347)	(43,000)	-	(2,786,686)
Сақтандыру қызметінің нәтижесі	9,786,314	397,782	90,130	71,780	10,346,005

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде барлығы (аудиттелмеген)			
	Қарыздарды сақтандыру	Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру	Қаржы ұйымдарының шығындарын сақтандыру	Басқа да ерікті сақтандыру
	562,559	-	-	-
	1,565,198	-	-	-
	764,777	-	-	-
	-	306,047	120,758	(3,315)
	2,892,534	306,047	120,758	(3,315)
	(338,219)	(302,300)	-	-
	(6,144,315)	-	-	-
	3,769,236	148,580	295,247	-
	(2,713,298)	(153,720)	295,247	-
	(104,149)	-	-	-
	(74,453)	-	-	-
	(12,857)	-	-	-
	161,305	(79,451)	(24,051)	-
	(17,125)	(5,934)	(4,051)	-
	(47,278)	(85,385)	(28,102)	-
	131,957	66,942	387,903	(3,315)
				583,487

Сақтандыру бойынша кіріс
Сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелердің өзгеруіне байланысты сомалар:
- Күтілетін шығындар және басқа да байланысты шығындар
- Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту
- Шартта көзделген қызметтер үшін маржаны босату
Бөлінген сыйақылар
Сақтандыру бойынша түсімдердің жиыны (күтілетін залалдардың өзгерістерін сомасы, түзету тәуекелі, маржаны босату)
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:
Пайда болған шығындар және басқа да байланысты шығындар
Ауыртпалықты шарттар бойынша залалдар / залалдарды қалпына келтіру
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелердің өзгеруі
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны (туындаған залалдар сомасы, ауыртпалық бойынша қалпына келтіру, туындаған шығындар бойынша өзгеріс)
Ұсталатын қайта сақтандыру 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 болу
Туындаған залалдар мен өзге де байланысты шығыстарды өтеу
Пайда болған залалдар бойынша міндеттемелерді өтеудің өзгеруі
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза кіріс/(шығыс) жиыны
Сақтандыру қызметінің нәтижесі

6 Пайыздық кірістер

	Аудиттелмеген 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	Аудиттелмеген 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер		
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз сағып алу және кері сағу шарттары («көрі репо»)	5,801,393	7,127,402
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	2,467,149	1,114,442
Банктердегі депозиттер және ақша қаражаттары және олардың баламалары	1,245,647	431,872
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	745,545	316,462
	10,259,734	8,990,178

7 Табыс салығы бойынша шығыс

Пайдаға салынатын салық бойынша шығыс аралық есепті кезең үшін салық салынғанға дейінгі пайда 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 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда мың теңге		Аудиттелмеген 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда мың теңге	
		%		%
Салық салынғанға дейінгі пайда	17,835,381	100	8,091,049	100
Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы	(3,567,076)	(20)	(1,618,210)	(20)
Инвестициялық бағалы қағаздардан салық салынбайтын табыс	641,320	4	286,181	4
Регрессиялық талап бойынша таза шегерілмейтін шығын	(187,557)	(1)	822,490	10
ҚЕХС 17	2,107,240	12	-	-
Өзге де шегерілмейтін шығыстар	(7,613)	(0)	(19,913)	(0)
Өзге салық салынбайтын табыстар	-	-	17,003	0
	(1,013,685)	(6)	(512,449)	(6)

2025 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Агенттік кейінге қалдырылған салық активін пайда болды, алайда оның болашақта салық активін пайдалануға қатысты белгісіздік дәрежесіне және болашақ салық төлемдерінің деңгейіне байланысты болғаны үшін танумауға шешім қабылды.

8 Қаражат және олардың баламалары

	Аудиттелмеген 2025 жылғы 30 маусым мың теңге	2024 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Ағымдағы шоттардағы және банктердегі талап етілгенге дейінгі депозиттердегі ақшалай қаражат		
- ВВВ- және ВВВ+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	10,627,708	656,784
- ВВ- және ВВ+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	4,355	2,191,603
- рейтингі жоқ		696
«Кері РЕПО» шарттары		
- АА+ кредиттік рейтингімен		-
- ВВВ- және ВВВ+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	51,327,500	78,685,558
- В- және В+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	9,988,985	-
	71,948,548	81,534,641
Шығынға арналған бағалау резерві	(45)	(1,460)
Барлық ақшалай қаражат пен олардың баламалары	71,948,503	81,533,181

«Кері РЕПО» шарттары

	Аудиттелмеген 2025 жылғы 30 маусым Әділ құн мың теңге	Аудиттелмеген 2025 жылғы 30 маусым Баланстық құны мың теңге
Корпоративтік бағалы қағаздар	59,969,276	61,316,485
	59,969,276	61,316,485
	2024 ж. 31 желтоқсан Баланстық құн мың теңге	2024 ж. 31 желтоқсан Баланстық құн мың теңге
Қазақстандық мемлекеттік бағалы қағаздар	24,115,817	24,124,459
Корпоративтік бағалы қағаздар	53,673,096	54,561,099
	77,788,913	78,685,558

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 Агенттік Бас компанияның кредиттік рейтингін қолданады.

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық ақша қаражаттары мен олардың баламалары кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылды.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттіктің меншікті капиталының 10%-дан астамын құрайтын 1 эмитентте (кері РЕПО шарттары бойынша) қалдықтары болды. 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы эмитенттер бойынша қалдықтардың көлемі 39,943,144 мың теңгені құрайды. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Агенттіктің банктерде меншікті капиталдың 10% - дан астамын құрайтын қалдықтары болған жоқ.

9 Банктердегі депозиттер

	Аудиттелмеген 2025 жылғы 30 маусым мың теңге	2024 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
- ВВВ- және ВВВ+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	26,951,723	2,236,852
- ВВ- және ВВ+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	29,352,725	29,857,062
	56,304,448	32,093,914
Шығынға арналған бағалау резерві	(122,407)	(90,780)
Банктердегі депозиттердің барлығы	56,182,041	32,003,134

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

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі депозиттер кредиттік тәуекел деңгейінің 1-сатысына жатқызылды.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттіктің меншікті капиталдың 10% - дан астамын құрайтын 2 банкте қалдықтары болған, көрсетілген банктердегі қалдықтардың көлемі 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 37,235,206 мың теңгені құрайды. (2024 жылғы 31 желтоқсан: 13,201,528 мың теңге мөлшерінде қалдықтары бар 1 банк).

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банктердегі шоттар мен депозиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері жылына 1.75% - дан 16% - ға дейін құраған (2024 жылғы 31 желтоқсан: 7.25% - дан 14.80% - ға дейін).

10 Инвестициялық бағалы қағаздар

	Аудиттелмеген 2025 жылғы 30 маусым мың теңге	2024 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	41,148,199	45,818,084
Амортизацияланған құн бойынша бағаланады	6,873,102	16,074,081
	48,021,301	61,892,165

	Аудиттелмеген 2025 жылғы 30 маусым мың теңге	2024 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын		
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары		
«ВВВ-» - «ВВВ+» кредиттік рейтингімен	26,229,005	30,366,599
Шет мемлекеттердің мемлекеттік облигациялары		
«АА+» кредиттік рейтингімен	303,729	290,348
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	26,532,734	30,656,947
Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары		
«ААА» кредиттік рейтингімен	8,539,970	9,439,787
Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарының жиыны	8,539,970	9,439,787
Қазақстандық Агенттіктердің корпоративтік облигациялары		
«ВВВ-» - «ВВВ+» кредиттік рейтингімен	47,350	5,721,350
Қазақстандық банктердің облигациялары		
«ВВВ-» - «ВВВ+» кредиттік рейтингімен	6,028,145	-
	41,148,199	45,818,084
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын		
Қазақстандық Агенттіктердің корпоративтік облигациялары		
«ВВВ-» - «ВВВ+» кредиттік рейтингімен		10,138,749
- рейтингі жоқ	5,397,684	5,482,528
Қазақстандық Агенттіктердің корпоративтік облигацияларының жиыны	5,397,684	15,621,277
Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары		
«ААА» кредиттік рейтингімен	1,026,718	-
- рейтингі жоқ	448,700	452,804
Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарының жиыны	1,475,418	452,804
	6,873,102	16,074,081

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

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша теңгемен номиналданған инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері жылдық 4.45% - тен 16.50% - ға дейін өзгерді (2024 жылғы 31 желтоқсан: 5.49% - дан 15.25% - ға дейін).

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша АҚШ долларында көрсетілген инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері жылдық 5.02% - дан 5.72% - ға дейін өзгерді.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша канадалық доллармен номиналданған инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері жылдық 4.31% - ға құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 5.38%).

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттіктің меншікті капиталының 10%-дан астамын құрайтын 1 Эмитенттің қаржы құралдарына иелік етті. 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы эмитент бойынша қалдықтардың көлемі 26,229,005 мың теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 30,366,598 мың теңге мөлшерінде қалдықтары бар 1 эмитент).

11 Сақтандыру активтері мен міндеттемелері

LRC және LIC-ті GMM және PAA бойынша 2025 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген) және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы салыстырып тексеру:

	Жалпы бағалау моделіне сай				Жалпы бағалау моделіне сай		Барлығы (аудиттелмеген)
	Жалпы бағалау моделіне сай қамтулы қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Сыйлықакыны болу әдісіне сай жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Сыйлықакыны болу әдісіне сай тұлғадан сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер		
	Шығын компоненті	Шығын компоненті	Болашақ акция ағымдарының ағымдағы құны	Қаржылық емес тәуекелдің тәуекелдік түртілімі	Болашақ акция ағымдарының ағымдағы құны	Қаржылық емес тәуекелдің тәуекелдік түртілімі	
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	5,050,162	22,122,958	265,860	-	24,608,944	675,643	52,723,567
1 қаңтар 2025	-	-	(179,871)	-	-	-	(179,871)
Сақтандыру шарттары бойынша активтер	(3,851,975)	-	(899,989)	-	-	-	(4,751,964)
1 қаңтар 2025	-	-	-	-	-	-	-
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:	566,621	-	-	-	5,960,806	180,091	6,707,518
пайда болған сақтандыру шығындары және сақтандыру қызметтері бойынша келтірілген өзге де шығыстар:	-	-	-	-	-	-	-
аквизициялық акция ағымдарының амортизациясы	-	-	-	-	(2,982,730)	(105,141)	(3,087,871)
өткен кезеңдердегі қызметтерге қатысты өзгерістер	-	-	-	-	-	-	-
Ауырталмақты шарттар топтары бойынша залалдар және осындай залалдарды қалпына келтіру	-	(12,000,374)	-	-	-	-	(12,000,374)
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиылы	566,621	(12,000,374)	-	-	2,978,076	74,950	(8,380,727)
Сақтандыру қызметінің нәтижесі	(3,285,354)	(12,000,374)	(899,989)	-	2,978,076	74,950	(13,132,691)
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	(239,962)	1,206,754	-	-	-	-	966,792
Жиынтық табыстың құрамында танылған сомалардың жиынтығы	(3,525,316)	(10,793,620)	(899,989)	-	2,978,076	74,950	(12,165,899)
кезектегі акция ағымдары:							
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықакындар (немесе ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)	1,290,123	-	741,925	-	-	-	2,032,048
аквизициялық акция ағымдарын қоспағанда, пайда болған сақтандыру шығындары бойынша төленген және шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (не ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша өтелген) сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар:	(566,621)	-	-	-	(493,777)	49,754	(1,010,644)
аквизициялық акция ағымдары	723,502	-	741,925	-	(493,777)	49,754	1,021,404
Барлық акция ағымдары	2,248,348	11,329,338	305,735	-	27,093,243	800,347	41,777,011
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	-	(377,810)	-	-	-	(377,810)
30 маусым 2025	-	-	-	-	-	-	-

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертілелер

Жалпы бағалау мөлелі бойынша қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер	Сыйлықақыны бөлу әдісі бойынша жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Жалпы бағалау мөлелі бойынша туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер		Сыйлықақыны бөлу әдісі бойынша туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер		Барлығы	
	Шығын компонентін қоспағанда	Шығын компоненті	Болашақ акция ағындарының келтірілген құны	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түрдегі	сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер	Болашақ акция ағындарының келтірілген құны		Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түрдегі
4,828,392	10,485,420	-	335,131	-	18,488,673	275,780	-	34,413,396
(56,622)	-	-	(146,200)	-	-	-	-	(202,822)
(5,775,106)	-	-	(1,010,446)	-	-	-	-	(6,785,552)
994,264	-	-	-	-	7,840,572	672,402	-	9,507,238
-	-	-	-	-	(7,256,551)	(502,443)	-	(7,758,995)
-	9,338,871	-	-	-	-	-	-	9,338,871
994,264	9,338,871	-	-	-	584,021	169,959	-	11,087,114
(4,780,843)	9,338,871	-	(1,010,446)	-	584,021	169,959	-	4,301,563
384,825	2,298,667	-	-	-	-	-	-	2,683,492
(4,396,017)	11,637,538	-	(1,010,446)	-	584,021	169,959	-	6,985,055
5,668,673	-	-	1,267,246	-	-	-	-	6,935,919
(994,264)	-	-	-	-	5,536,250	229,904	-	4,771,890
4,674,409	-	-	1,267,246	-	5,536,250	229,904	-	11,707,809
5,050,162	22,122,958	-	265,860	-	24,608,944	675,643	-	52,723,567
-	-	-	(179,871)	-	-	-	-	(179,871)

2024 жылғы 1 қаңтардағы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер

2024 жылғы 1 қаңтардағы сақтандыру шарттары бойынша

активтер

Сақтандыру бойынша кіріс:

Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:

пайда болған сақтандыру шығындары және сақтандыру қызметтері

бойынша келтірілген өзге де шығыстар;

аквизициялық акция ағындарының амортизациясы

өткен кезеңдердегі қызметтерге қатысты өзгерістер

Ауыртпалығы бар шарттар топтары бойынша шығындар және осындай

шығындарды қалпына келтіру

Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жыны

Сақтандыру қызметінің нәтижесі

шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар

немесе кірістер

Жиньтық табыстың құрамында танылған сомалардың

жынылығы

кезеңдегі акция ағындары;

шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар

(немесе ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)

аквизициялық акция ағындарының қоспағанда, пайда болған сақтандыру

шығындары бойынша төленген және шығарылған сақтандыру

шарттары бойынша төленген (не ұсталатын қайта сақтандыру

шарттары бойынша өтелген) сақтандыру қызметтері бойынша өзге де

шығыстар;

аквизициялық акция ағындары

Акция ағындарының жыны

2024 жылғы 31 желтоқсандағы сақтандыру шарттары бойынша

міндеттемелер

2024 жылғы 31 желтоқсандағы сақтандыру шарттары бойынша

активтер

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

	Болашақ ақша ағындарының ағымдағы күшін бағалау	Қаржылық емес түзекелдің түзекелік түзетуі	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Жалпы бағалау моделі бойынша туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер	Барлығы (аудиттелмеген)
2025 жыл	17,104,127	9,380,952	688,041	24,608,944	51,782,064
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер					
Сақтандыру шарттары бойынша активтер	17,104,127	9,380,952	688,041	24,608,944	51,782,064
2025 жылғы 1 қаңтарға жаныы					
ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер:					
керсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(702,371)	-	(702,371)
болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жапайтын қаржылық емес түзекелге түзекелді түзетудің өзгеруі	(7,098,036)	(3,623,551)	-	-	(3,623,551)
тәжірибеге негізделген түзетулер	(7,098,036)	56,053	-	-	(7,041,983)
		(3,567,498)	(702,371)	-	(11,367,905)
болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:					
шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзетін бағалардың өзгеруі	(142,866)	(60,507)	203,373	-	-
ауыртпалықты шарттар топтары бойынша залалдар және осандай залалдарды қалпына келтіру	(3,362,312)	(1,424,029)	-	-	(4,786,341)
бастанқыда кезең ішінде танылған шарттар	417,970	450,548	-	-	868,518
	(3,087,208)	(1,033,988)	203,373	-	(3,917,823)
өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:					
пайда болған сақтандыру шығындарына қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарындағы өзгерістер	-	-	-	2,978,076	2,978,076
Сақтандыру қызметі бойынша нәтиже	(10,185,244)	(4,601,486)	(498,998)	2,978,076	(12,307,652)
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	655,540	282,769	28,483	-	966,792
Жұмыстық табыстың құрамында танылған сомалардың жиынтығы	(9,529,704)	(4,318,717)	(470,515)	2,978,076	(11,340,860)
Басқа да өзгертулер	-	-	-	-	-
кезеңдегі ақша ағындары:					
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)	1,290,123	-	-	-	1,290,123
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;	(566,621)	-	-	(493,777)	(1,060,398)
аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	-	-
Барлық ақша ағындары	723,502	-	-	(493,777)	229,725
Барлығы 30 маусым 2025	8,297,925	5,062,235	217,526	27,093,243	40,670,929
Соңындағы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	8,297,925	5,062,235	217,526	27,093,243	40,670,929
Соңындағы сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	-	-	-	-
Барлығы 30 маусым 2025	8,297,925	5,062,235	217,526	27,093,243	40,670,929

«Қазқоңнаның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертмелер

	Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Жалпы бағалау моделі бойынша туындаған шығындары бойынша міндеттемелер	Барлығы
2024 ж.	9,515,624	5,187,186	611,002	18,488,673	33,802,485
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(880,118)	428,066	395,430	-	(56,622)
2024 жылғы 1 қаңтарға жыны	8,635,506	5,615,252	1,006,432	18,488,673	33,745,863
ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер:					
көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе шығын құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(1,907,043)	-	(1,907,043)
Болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзудің өзгеруі	(7,671,994)	(3,947,656)	-	-	(3,947,656)
тәжірибеге негізделген түзетулер	(7,671,994)	(3,947,656)	(1,907,043)	-	(13,526,693)
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:					
шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзетін бағалардың өзгеруі	(654,343)	(429,518)	1,083,861	-	-
ауыртпалығы бар шарттар топтары бойынша шығындар және осындай шығындарды қалпына келтіру	8,616,305	5,655,840	-	-	14,272,145
бастапқыда кезең ішінде танылған шарттар	1,906,052	1,581,683	324,841	-	3,812,576
	9,868,014	6,808,005	1,408,702	-	18,084,721
өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:					
пайда болған сақтандыру шығындарына қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарындағы өзгерістер	-	-	-	584,021	584,021
Сақтандыру қызметі бойынша нәтиже	2,196,020	2,860,349	(498,340)	584,021	5,142,050
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	1,598,192	905,350	179,949	-	2,683,491
Жыныстық табыстың құрамында танылған сомалардың жиынтығы басқа өзгерістер	3,794,212	3,765,699	(318,391)	584,021	7,825,541
кезеңдегі ақша ағындары:					
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұстатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)	5,668,672	-	-	-	5,668,672
аквизициялық ақша ағындарын қоспағанда, пайда болған сақтандыру шығындары бойынша төлемдер және шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (не ұстатын қайта сақтандыру шарттары бойынша өтелген) сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар:	(994,264)	-	-	5,536,250	4,541,986
аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	-	-
Ақша ағындарының жыны	4,674,408	-	-	5,536,250	10,210,659
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жыны	17,104,126	9,380,951	688,041	24,608,944	51,782,062
Сонындағы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	17,104,126	9,380,951	688,041	24,608,944	51,782,062
Сонындағы сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	-	-	-	-
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жыны	17,104,126	9,380,951	688,041	24,608,944	51,782,062

2024 ж. Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер

Сақтандыру шарттары бойынша активтер

2024 жылғы 1 қаңтарға жыны

ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер:

көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе шығын құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы

Болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзудің өзгеруі

тәжірибеге негізделген түзетулер

Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:

шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзетін бағалардың өзгеруі

ауыртпалығы бар шарттар топтары бойынша шығындар және осындай шығындарды қалпына келтіру

бастапқыда кезең ішінде танылған шарттар

өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:

пайда болған сақтандыру шығындарына қатысты шарттарды орындау бойынша ақша ағындарындағы өзгерістер

Сақтандыру қызметі бойынша нәтиже

шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер

Жыныстық табыстың құрамында танылған сомалардың жиынтығы басқа өзгерістер

кезеңдегі ақша ағындары:

шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұстатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)

аквизициялық ақша ағындарын қоспағанда, пайда болған сақтандыру шығындары бойынша төлемдер және шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (не ұстатын қайта сақтандыру шарттары бойынша өтелген) сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар:

аквизициялық ақша ағындары

Ақша ағындарының жыны

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жыны

Сонындағы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер

Сонындағы сақтандыру шарттары бойынша активтер

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жыны

Ауырталықты және ауырталықсыз шарттар бойынша ақпарат

	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)			2024 жылғы 31 желтоқсан			
	Сатып алынған ауырталықсыз шарттар	Пайда болған ауырталықсыз шарттар	Пайда болған ауырталықсыз шарттар	Сатып алынған ауырталықсыз шарттар	Пайда болған ауырталықсыз шарттар	Туындаған ауырталықсыз шарттар	Барлығы
Шығарылған сақтандыру шарттары	-	-	-	-	-	-	-
Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	-	-	-	-	-	-	-
Аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	-	-	-	-
Шағымдар және басқа да тікелей байланысты шығындар	-	1,049,798	1,049,798	-	102,312	4,335,075	4,437,387
Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	-	1,049,798	1,049,798	-	102,312	4,335,075	4,437,387
Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	-	(755,105)	(755,105)	-	(458,404)	(2,072,931)	(2,531,335)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету CSM	-	450,549	450,549	-	31,251	1,550,432	1,581,683
Есепті кезеңде танылған шарттардан сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді ұлғайту	-	-	745,241	-	-	-	3,812,576
	-	-	745,241	-	-	-	3,812,576

12 Меншікті капитал

(а) Акционерлік капитал

мың теңге	Аудиттелмеген қарапайым акциялар 2025 жылғы 30 маусым	Қарапайым акциялар 2024 жылғы 31 желтоқсан
	Шығаруға рұқсат етілген қарапайым акциялар	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

Қазақстан Республикасы Сауда және интеграция министрінің 2024 жылғы 29 наурыздағы № 160-НІҚ бұйрығымен бекітілген «Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігі үшін тәуекелдерді және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру, сондай-ақ міндеттемелерді қалыптастыру және олар бойынша актуарлық есеп-қисаптар жүргізу қағидаларын бекіту туралы» қағидаларына сәйкес 10-тармағында, Агенттік қаржылық тұрақтылықты бақылау мақсатында ай сайын капиталдың жеткіліктілік нормативін есептейді.

Капитал жеткіліктілігінің коэффициенті Агенттіктің меншікті капиталының Агенттіктің міндеттемелеріне қатынасы ретінде есептеледі және кемінде екі бірлікті құрайды.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттік капиталдың жеткіліктілік нормативін сақтады:

мың теңге	Аудиттелмеген 30 маусым 2025 жыл	31 желтоқсан 2024 жыл
	Меншікті капитал	131,760,853
Міндеттемелер	48,591,774	53,816,321
Капиталдың жеткіліктілік нормативі	2.71	2.33

(в) Дивидендтер

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

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең ішінде 6,173,426 мың теңге немесе бір акцияға 67,513.41 теңге мөлшерінде дивидендтер жарияланды (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде 3,467,719 мың теңге немесе 91,440 дана акция үшін бір акцияға 37,923.44 теңге мөлшерінде дивидендтер жарияланды және төленді).

(г) Күтпеген тәуекелдер резерві

Күтпеген тәуекелдер резерві (КТР) сақтандыру жағдайлары бойынша төлемдермен және шығындарды реттеуге арналған шығыстармен байланысты ықтимал болашақ тәуекелдерді жабу үшін ҚЕХС 4-ке сәйкес есептелген алынбаған сыйлықақы (КТР) резерві жеткіліксіз болған кезде қалыптастырылады. Егер сақтандырудың осы түрі бойынша қолданыстағы сақтандыру шарттары бойынша таза сақтандыру сыйлықақыларының көлемі кемінде 5%

құраса, таза сақтандыру төлемдерінің шығындарды реттеуге арналған шығыстардың және шығындар резервінің өзгерістерінің сомасы (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) таза сақтандыру сыйлықақылары мен КТР өзгерістері (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) арасындағы айырманың 105% асатын болса, бұл резерв ай сайын есепті күнге қалыптастырылады.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша КТР нөлге тең болды, бұл есепті күнге таза сақтандыру төлемдерінің, залалдарды реттеу бойынша шығыстардың және залалдар резервінің өзгеруінің (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) сомасы таза сақтандыру сыйлықақылары мен КТР өзгерістерінің (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) арасындағы айырмамен бірге қарыздар бойынша 105% - дан аспауына байланысты және басқа да қаржылық шығындарды сақтандыру. Бұдан басқа, «қаржы ұйымдарының шығындары» түрі бойынша сыйлықақының жалпы сомасынан таза сыйлықақының үлесі 5% - дан кем болды. Осыған байланысты сақтандырудың барлық түрлері бойынша КТР қалыптастырылған жоқ.

(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 және ағымдағы қаржы жылы аяқталғанға дейін өзгермейді. Тұрақтандыру резерві 2025 жылғы 30 Маусымда 4,377,215 мың теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 4,123,978 мың теңге).

2025 жылғы 30 маусымда тұрақтандыру резервінің өсуі «өзге қаржылық шығындардан сақтандыру» сыныбы бойынша 122 млн. теңге мөлшерінде тұрақтандыру резервін қалыптастыруға және «қарызды сақтандыру» сыныбы бойынша резервтің 130 млн. теңгеге ұлғаюына байланысты.

(е) Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві

30.06.2025 ж. жағдай бойынша бағалы қағаздар бойынша резерв сомасының өзгеруі нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің айтарлықтай ауытқуы және қаржы нарықтарындағы құбылмалылық нәтижесінде портфельді қайта бағалаумен байланысты, бұл облигациялардың әділ құнының төмендеуіне әкелді.

13 Тәуекелді ашу

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

(а) Тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері

Агенттіктің тәуекелдерді басқару саясаты Агенттік 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 Агенттіктің 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 қағидағтар 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 Агенттік 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.

Агенттік 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 Агенттіктің 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. Агенттік 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 3,477,532 мың теңге (2024 жылғы 31 желтоқсан: 3,829,919 мың теңге) өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар үшін сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарау мерзімдері 6 айға дейінгі кезеңде болады.

(ii) Валюталық тәуекел

Агенттіктің 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.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

Аудиттелмеген мың теңге	АҚШ				Барлығы (аудиттелмеген)
	Теңге	доллары	Рубль	Басқалары	
Активтер					
Қаражат және олардың баламалары	71,943,829	4,277	397	-	71,948,503
Банктердегі депозиттер	35,081,900	21,100,141	-	-	56,182,041
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	40,844,470	-	-	303,729	41,148,199
- амортизацияланған құн бойынша	1,026,718	5,846,384	-	-	6,873,102
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	377,810	-	-	-	377,810
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	402,600	-	-	-	402,600
Барлық активтер	149,677,327	26,950,802	397	303,729	176,932,255
Міндеттемелер					
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(41,777,011)	-	-	-	(41,777,011)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(282,417)	-	-	-	(282,417)
Басқа міндеттемелер	(6,341,527)	-	(281)	-	(6,341,808)
Барлық міндеттемелер	(48,400,955)	-	(281)	-	(48,401,236)
2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша таза позиция	101,276,372	26,950,802	116	303,729	128,531,019

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

мың теңге	АҚШ				Барлығы (аудиттелмеген)
	Теңге	доллары	Рубль	Басқалары	
Активтер					
Ақшалай қаражат және оның баламалары	79,339,105	2,189,880	4,196	-	81,533,181
Банктердегі депозиттер	13,322,149	18,680,985	-	-	32,003,134
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	45,527,736	-	-	290,348	45,818,084
- амортизацияланған құн бойынша	10,138,749	5,935,332	-	-	16,074,081
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	179,871	-	-	-	179,871
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	1,388,351	-	-	-	1,388,351
Барлық активтер	149,895,961	26,806,197	4,196	290,348	176,996,702
Міндеттемелер					
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(52,722,522)	-	(1,045)	-	(52,723,567)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(314,105)	-	-	-	(314,105)
Басқа міндеттемелер	(321,365)	(26,256)	-	-	(347,621)
Барлық міндеттемелер	(53,357,992)	(26,256)	(1,045)	-	(53,385,293)
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза позиция	96,537,969	26,779,941	3,151	290,348	123,611,409

Қазақстандық теңге бағамының төмендеуі, келесі кестеде көрсетілгендей, 2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мынадай валюталарға қатысты меншікті капиталдың және пайданың немесе залалдың бұдан әрі сипатталған ұлғаюына (асаюына) әкеп соқтырар еді. Бұл талдау Агенттіктің 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	
	2025 жыл	2024 жыл
30% АҚШ долларының өсуі (2024: 30%)	8,085,241	8,033,983
Рубль бағамының 30% өсуі (2024: 30%)	35	945
10% басқа валюта бағамының өсуі (2024 ж.: 10%)	30,373	29,035

Барлық басқа айнымалылар өзгеріссіз қалады деген шартпен, 2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бұрын аударылған валюталарға қатысты қазақстандық теңге бағамының өсуі сома бойынша тең, бірақ белгі бойынша кері әсерге ие болады.

(iii) Өтімділік тәуекелі

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша болашақ шарттық ақша ағындарының келтірілген құнын бағалау

	Болашақ келісімшарттық ақша ағындарының ағылдағы құнын бағалау (аудиттелмеген)					2025 жылғы	
	1 жыл және одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	5 жылдан астам	30 маусымға барлығы
Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	539,382	93,165	41,209	9,439	-	-	683,195
Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(31,438,314)	(3,350,332)	(1,374,152)	(358,749)	(268,806)	(174,460)	(36,964,812)

* - сомалар ақшаның уақытша құнын ескере отырып көрсетілген. Дисконттау ақша ағыны кезеңі ортасында болатынын эсеңдеу негізінде қолданылады

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша болашақ шарттық ақша ағындарының келтірілген құнын бағалау

	Шарттық болашақ ақша ағындарының ағылдағы құнын бағалау					Барлығы	
	1 жыл және одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	5 жылдан астам	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	667,189	558,827	12,130	-	-	-	1,238,147
Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(29,640,534)	(8,013,424)	(4,881,770)	(1,939,744)	(793,592)	(557,592)	(45,826,654)

14 Шартты міндеттемелер

(а) Сот талқылауы

Нарықта өзінің әдеттегі қызметін жүзеге асыру барысында Агенттік әртүрлі заңды талаптарға тап болады. Агенттік басшылығы сот ісін жүргізу нәтижесінде туындайтын Агенттік міндеттемелерінің түпкілікті шамасы (болған жағдайда) болашақта Агенттік 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 Бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес кірістерді, шығыстарды және қысқартылған аралық қаржылық ақпарат 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 күнгізбелік 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. Агенттік 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 қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа 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 Агенттік 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

Агенттікте 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.

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық қаржы құралдарының, басқа қаржы активтері мен басқа да міндеттемелерден басқа әділ құны 2-деңгейге жатқызылды.

(б) Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны

Келесі кесте 2025 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

	Амортизацияланған құн бойынша бағаланады	Басқа жынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	Баланстық құнның жиыны	Әділ құн
мың теңге					
Қаражат және олардың баламалары	71,948,503	-	-	71,948,503	71,948,503
Банктердегі депозиттер	56,182,041	-	-	56,182,041	55,921,783
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	-	41,148,199	-	41,148,199	41,148,199
- амортизацияланған құн бойынша	6,873,102	-	-	6,873,102	6,861,844
Барлық активтер	135,003,646	41,148,199	-	176,151,845	175,880,329
Басқа қаржылық міндеттемелер	(6,341,808)	-	-	(6,341,808)	(6,341,808)
Қаржылық міндеттемелер барлығы	(6,341,808)	-	-	(6,341,808)	(6,341,808)

Келесі кесте 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

	Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	Басқа жынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	Баланстық құнның жиыны	Әділ құн
мың теңге					
Ақшалай қаражат және оның баламалары	81,533,180	-	-	81,533,180	81,533,180
Банктердегі депозиттер	32,003,135	-	-	32,003,135	31,870,187
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	-	45,818,084	-	45,818,084	45,818,084
- амортизацияланған құн бойынша	16,074,081	-	-	16,074,081	16,094,114
Активтер жиыны	129,610,396	45,818,084	-	175,286,480	175,315,565
Басқа қаржылық міндеттемелер	(347,621)	-	-	(347,621)	(347,621)
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	(347,621)	-	-	(347,621)	(347,621)

16 Байланысты тараптар арасындағы операциялар

(а) Бақылау қатынастары

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

Агенттіктің бас компаниясы сыртқы пайдаланушыларға қол жетімді қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты ұсынады.

(б) Аға басшы персонал атқаратын операциялар

2025 жылғы 30 маусымда және 2024 жылы аяқталған алты айдағы жалпы және әкімшілік шығыстар құрамына енгізілген жалпы сыйақы сомасы:

	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда аудиттелмеген	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда аудиттелмеген
мың теңге		
Директорлар кеңесінің мүшелері	10,353	10,167
Басқарма мүшелері	189,503	153,974
	199,856	164,141

(в) Басқа да байланысты тараптардың қатысуымен жасалатын операциялар

Бірінші жартыжылдықта «Бәйтерек» тобына кіретін пайда алушы – компанияға несиені сақтандыру шарты бойынша 639,797 мың теңге сомасында сақтандыру төлемі жасалды.

Басқа байланысты тараптарға «Бәйтерек» тобына кірмейтін компаниялар жатады.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар:

Аудиттелмеген мың теңге	Бас Агенттік	Сол топтың еншілес ұйымдары	Өзге кәсіпорындар, оның ішінде мемлекетпен үлестес кәсіпорындар	Барлығы
Активтер				
Банктердегі депозиттер	-	23,108,559	-	23,108,559
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:				
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша	47,350	6,028,145	26,229,005	32,304,500
- амортизацияланған күн бойынша	-	-	5,397,684	5,397,684
Ағымдағы салық активі	-	-	2,299,392	2,299,392
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	-	7,467	7,467
Басқа активтер	-	-	1,340,902	1,340,902
Міндеттемелер				
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	4,187	84,436	88,623
Басқа міндеттемелер	6,173,426	21,456	27,861	6,222,743

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар:

мың тенге	Бас Агенттік	Сол топтың еншілес ұйымдары	Басқа кәсіпорындар, оның ішінде мемлекетпен үлестес	Барлығы
Активтер				
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:				
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша	54,608	5,666,742	30,366,599	36,087,949
- амортизацияланған күн бойынша	10,138,750	-	5,482,527	15,621,277
Ағымдағы салық активі	-	-	1,020,417	1,020,417
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	-	72,991	72,991
Басқа активтер	-	-	1,495,042	1,495,042
Міндеттемелер				
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	12,931	43,218	56,149
Басқа міндеттемелер	-	21,024	2,110	23,134

Бұдан әрі ұсынылған сомалар 2025 және 2024 жылдардың 30 маусымында аяқталған алты айдағы пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы аралық қысқартылған есепке енгізілген:

Мемлекетпен үлестес басқа кәсіпорындар	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда аудиттелмеген		2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы аудиттелмеген		2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы аудиттелмеген		2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы аудиттелмеген	
	Бас Агенттік	Сол топтың еншілес ұйымдары	Бас Агенттік	Сол топтың еншілес ұйымдары	Бас Агенттік	Сол топтың еншілес ұйымдары	Бас Агенттік	Сол топтың еншілес ұйымдары
мың тенге								
Пайда	-	10,675	-	48,793	-	-	-	-
Сақтандыру бойынша кіріс	-	-	-	-	-	-	-	-
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар	-	-	-	-	-	-	-	6,323,399
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	-	-	-	-	-	-	-	-
Тімді пайыздық мөлшерлемесіз пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер	539,500	525,667	1,708,589	141,531	141,531	14,835	14,835	620,566
Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындар	-	(15,608)	-	-	-	(1)	(1)	-
Әкімшілік шығыстар	-	(128,551)	(162,907)	-	-	(124,871)	(124,871)	(113,632)
Басқа операциялық шығын, нетто	-	-	(54,140)	-	-	-	-	3,614
Табыс салығы бойынша шығыс	-	-	(1,013,685)	-	-	-	-	(512,449)

17 Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2025 жылғы 15 шілдеде Мемлекет басшысы Агенттікке сақтандыру және қайта сақтандыру ұйымдарына ұқсас корпоративтік табыс салығы туралы ережелерді қолдануға қатысты Қазақстан Республикасының қолданыстағы Салық кодексіне түзетулерді бекітті. Бұл түзетулер ретроспективті түрде, 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі. Қазіргі уақытта Компания осы түзетулердің қаржылық есептілікке әсерін есептеуді.

2025 жылғы 25 шілдеде агенттік «Бәйтерек «Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Басқармасының 2025 жылғы 30 сәуірдегі №20/25 шешіміне сәйкес Жалғыз акционерге толық көлемде дивидендтер төледі.

