



БАЙТЕРЕК

**ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ЭКСПОРТТЫҚ-КРЕДИТТІК АГЕНТТІГІ**

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ

ҚЕХС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілікке» сәйкес
қысқартылған аралық қаржылық ақпарат
2026 жылғы 30 маусым



Қысқартылған Аралық Қаржылық Есептілікті шолып тексеру бойынша есеп

«Қазақстанның экспорттық-кредиттік Агенттігі» АҚ Акционеріне, Директорлар және Басқармасына кеңесіне:

Кіріспе

Біз «Қазақстанның экспорттық-кредиттік Агенттігі» АҚ-ның (әрі қарай - «Агенттік») 2026 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.

2026 жылғы 3 тамыз

Алматы, Қазақстан

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
Қысқартылған аралық пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есеп

		(Аудиттелмеген) Аяқталған алты айдағы 2026 жылғы 30 маусымда аяқталған мың теңге	(Аудиттелмеген) Аяқталған алты айдағы 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған мың теңге
Ескертпе			
Сактандыру бойынша кіріс	5	2,859,666	4,751,964
Сактандыру қызметтері бойынша шығыстардың қалпына келтіру	5	7,090,663	8,380,727
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары бойынша таза пайда/(шығыстар)	5	7,071,150	(2,786,686)
Сактандыру қызметінің нәтижесі		17,021,479	10,346,005
Шығарылған сактандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар		(3,288,506)	(966,539)
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер/(шығыстар)		56,171	23,757
Сактандыру қызметінен түсетін қаржылық шығыстардың жиыны		(3,232,335)	(942,782)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер	6	10,917,000	10,259,734
Шетел валютасымен жасалған операциялардан түскен таза залал		(1,596,522)	(290,361)
Жалпы әкімшілік шығыстар		(1,601,095)	(1,457,207)
Кредиттік залалдар бойынша резервті қалпына келтіру/(құру)		90,293	(29,788)
Басқа операциялық кіріс/(шығыс), нетто		20,420	(50,220)
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда		21,619,240	17,835,381
Табыс салығы бойынша шығыс	7	(3,939,602)	(1,013,685)
Кезеңдегі пайда		17,679,638	16,821,696
Табыс салығын шегергендегі басқа жиынтық табыс			
Әділ құн өзгерістерінің резерві:			
- Әділ құнның таза өзгеруі		777,192	(4,312,468)
Табыс салығын шегергендегі кезеңдегі өзге де жиынтық табыс/(шығыс)		777,192	(4,312,468)
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық табыс		18,456,830	12,509,228

2-ден 44-ге дейінгі беттерде ұсынылған осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты Агенттік басшылығы 2026 жылғы 03 тамызда бекітті және оның атынан қол қойды:

А. Шәйжүнісов
Басқарма төрағасы



Т. Дузбаева
Бас бухгалтер

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
 Қысқартылған аралық ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

		(Аудиттелмеген) 2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың тенге	31 желтоқсан 2025 жыл мың тенге
АКТИВТЕР	Ескертпе		
Қаражат және олардың баламалары	8	104,458,042	57,454,551
Банктердегі депозиттер	9	92,965,957	89,360,288
Инвестициялық бағалы қағаздар:			
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	10	40,571,208	43,326,206
- амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	10	6,391,981	7,190,549
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	11	1,740,007	1,260,689
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	11	8,960,676	1,563,464
Негізгі құралдар		326,048	354,132
Материалдық емес активтер		316,481	358,849
Ағымдағы салық активі		-	1,123,855
Кейінге қалдырылған салық активтері		4,635,642	4,731,058
Алдағы кезеңдердің шығындары		1,109,136	1,125,930
Басқа активтер		64,255	12,846
Барлық активтер		261,539,433	207,862,417
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	11	51,475,964	55,970,824
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	11	387,442	626,815
Ағымдағы салық міндеттемелері		569,298	-
Сауда кредиторлық берешегі		219,531	839,453
Басқа міндеттемелер		470,685	663,663
Барлық міндеттемелер		53,122,920	58,100,755
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	12	175,100,000	125,100,000
Қосымша төленген капитал		732,819	732,819
Тұрақтандыру резерві	12	4,005,228	4,377,215
Күтілген тәуекелдерге арналған резерв	12	729,283	-
Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві		(2,741,366)	(3,518,558)
Бөлінбеген пайда		30,590,549	23,070,186
Барлық меншікті капитал		208,416,513	149,761,662
Барлық міндеттемелер мен меншікті капитал		261,539,433	207,862,417

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
Қысқартылған аралық ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

Ескертпе	(Аудиттелмеген) 2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	(Аудиттелмеген) 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Табыс салығын шегергенге дейінгі пайда	21,619,240	17,835,381
<i>Түзетулер:</i>		
Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер	(12,607,916)	(10,190,432)
Тозу және амортизация	83,502	41,359
Басқа операциялық шығыс	74,137	-
Қаржы активтерінің құнсыздануынан түсетін кірістер	(96,629)	(31,895)
Тіімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер	(10,917,000)	(10,259,734)
Іске асырылмаған бағамдық айырмашылық	1,596,522	290,084
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердің өзгеруіне дейінгі (пайдаланылған) ақша ағындары	(248,144)	(2,315,237)
Операциялық активтердің (ұлғаюы)/азаяуы	(4,615,890)	(24,311,510)
Банктердегі депозиттер	(102,616)	-
Басқа активтер		
Операциялық міндеттемелерін ұлғаюы/(азаяуы)	(812,798)	(342,782)
Басқа міндеттемелер		
Операциялық қызметтен алынған пайыздық кіріске және табыс салығын төлеуге дейінгі (пайдаланылған) таза ақша қаражаты	(5,779,448)	(26,969,529)
Төленген табыс салығы	(1,711,309)	(2,040,642)
Алынған пайыздық кіріс	11,528,320	11,267,648
Операциялық қызметтен (пайдаланылған)/алынған ақша қаражатының ағындары	4,037,563	(17,742,523)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түсетін түсімдер	2,766,465	10,186,515
Борыштық бағалы қағаздарды сатып алу	-	(2,000,000)
Материалдық емес активтерді сатып алу	(13,050)	(23,744)
Инвестициялық қызметтен алынған ақша қаражатының ағындары	2,753,415	8,162,771
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Акцияларды шығару	50,000,000	-
Төленген дивидендтер	(9,801,979)	-
Қаржылық қызметте пайдаланылған ақша қаражаттарының ағындары	40,198,021	-
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза ұлғаюы/(азаяуы)	46,988,999	(9,579,752)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларына валюта бағамдарының өзгеруінің әсері	14,492	(4,926)
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаттары және олардың баламалары	57,454,551	81,533,181
Жыл соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары	104,458,042	71,948,503

8

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп

	(Аудиттелмеген) Акцияонерлік капитал	(Аудиттелмеген) Қосымша толенген капитал	(Аудиттелмеген) Тұрақтандыру резерві	(Аудиттелмеген) Күтіпеген тәуекелдер резерві	(Аудиттелмеген) Әділ құн өзгерістерінің резерві	(Аудиттелмеген) Жинақталған пайда	(Аудиттелмеген) Барлық меншікті капитал
мың теңге							
2026 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	125,100,000	732,819	4,377,215	-	(3,518,558)	23,070,186	149,761,662
Жалпы жиынтық табыс							
Кезеңдегі пайда	-	-	-	-	-	17,679,638	17,679,638
Басқа жиынтық шығын							
Қайта жіктелген немесе кейіннен пайда немесе залал құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар:							
Әділ құнның таза өзгеруі	-	-	-	-	777,192	-	777,192
Барлық басқа жиынтық шығындар	-	-	-	-	777,192	-	777,192
Жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	777,192	17,679,638	18,456,830
Меншік иелерімен тікелей меншікті капитал құрамында көрсетілген операциялар							
Капиталға салымдар (акцияларды шығару)	50,000,000	-	-	-	-	-	50,000,000
Жарияланған дивидендтер (12-ескертпе)	-	-	-	-	-	(9,801,979)	(9,801,979)
Күтіпеген тәуекелдер резервіне аулау (12-ескертпе)	-	-	-	729,283	-	(729,283)	-
Тұрақтандыру резервінен көшіру (12-ескертпе)	-	-	(371,987)	-	-	371,987	-
Меншік иелерімен жасалған барлық операциялар	50,000,000	-	(371,987)	729,283	-	(10,159,275)	40,198,021
2026 жылғы 30 маусымдағы қалдық	175,100,000	732,819	4,005,228	729,283	(2,741,366)	30,590,549	208,416,513

«Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі» АҚ
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп

	(Аудиттелмеген) Акциянерлік капитал	(Аудиттелмеген) Қосымша төленген капитал	(Аудиттелмеген) Тұрақтандыру резерві	(Аудиттелмеген) Әділ құн өзгерістерінің резерві	(Аудиттелмеген) Жинақталған пайда	(Аудиттелмеген) Барлық меншікті капитал
мың теңге						
2025 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	105,100,000	732,819	4,123,978	(25,768)	15,494,022	125,425,051
Жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	16,821,696	16,821,696
Кезеңдегі пайда	-	-	-	-	-	-
Басқа жиынтық табыс	-	-	-	-	-	-
Қайта жіктелген немесе кейіннен пайда немесе залал құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар:	-	-	-	(4,312,468)	-	(4,312,468)
Әділ құнның таза өзгеруі	-	-	-	(4,312,468)	-	(4,312,468)
Барлық басқа жиынтық табыс	-	-	-	(4,312,468)	16,821,696	12,509,228
Жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	-	-
Меншік иелерімен тікелей меншікті капитал құрамында көрсетілген операциялар	-	-	-	-	(6,173,426)	(6,173,426)
Жарияланған дивидендтер (12-ескертпе)	-	-	-	-	(253,237)	-
Тұрақтандыру резервіне көшіру (12-ескертпе)	-	-	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

мың теңге

2025 жылғы 1 қаңтардағы қалдық

Жалпы жиынтық табыс

Кезеңдегі пайда

Басқа жиынтық табыс

Қайта жіктелген немесе кейіннен пайда немесе залал құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар:

Әділ құнның таза өзгеруі

Барлық басқа жиынтық табыс

Жалпы жиынтық табыс

Меншік иелерімен тікелей меншікті капитал құрамында көрсетілген операциялар

Жарияланған дивидендтер (12-ескертпе)

Тұрақтандыру резервіне көшіру (12-ескертпе)

Меншік иелерімен жасалған барлық операциялар

2025 жылғы 30 маусымдағы қалдық

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.

Аталған заңнамалық актілерге сәйкес Агенттік тиісті лицензия алмай-ақ экспорттық кредиттерді, инвестицияларды, отандық экспорттаушылар мен отандық шикізаттық емес тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) шетелдік сатып алушыларына берілген кредиттеуге (қарыздарға) байланысты мәмілелерді, олардың пайдасына берілген кепілдіктер мен кепілгерліктерді қаржы ұйымдарының тиісті залалдарынан, өзге де қаржылық залалдардан және соған байланысты азаматтық-құқықтық жауапкершіліктен ерікті сақтандыруды, сондай-ақ оларды қайта сақтандыруды жүзеге асырады. Сонымен қатар Агенттік экспорттық сауда және экспорт алдындағы қаржыландыруды, сақтандыру мен қайта сақтандыруды, шикізаттық емес экспортты ілгерілету жөніндегі мәмілелерге кепілдік беруді, Қазақстанның Даму Банкі, лизингтік қызметті жүзеге асыратын өзге де заңды тұлғалар мен отандық өңдеуші өнеркәсіптің жоғары технологиялық тауарлары мен көрсетілетін қызметтерін шетелдік сатып алушылар жүзеге асыратын, Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігі тарапынан сақтандырылуға жататын мәмілелерді қолдауды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын өзге де функцияларды жүзеге асырады.

Агенттіктің стратегиялық даму бағыттарына экспортты қолдау құралдарын жетілдіру, экспорттаушылар санын және оларға көрсетілетін 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

2026 жылғы 30 маусымдағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бұдан әрі «Бас кәсіпорын» деп аталатын «Бәйтерек» ұлттық инвестициялық 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 инвестициялық холдингі» АҚ сенімгерлік басқаруға берілді. «Бәйтерек» ұлттық инвестициялық 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.

2026 жылдың 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттіктегі қызметкерлер саны 136 қызметкерді құрады (2025 жылғы 31 желтоқсан: 132 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 ортаның 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 өзертті, жергілікті сақтандырушылар үшін сын-тегеуріндер мен мүмкіндіктер туғызды.

2026 жылғы маусымда халықаралық Fitch Ratings рейтингтік агенттігі Қазақстанның егеменді кредиттік рейтингін «BBB» деңгейінде «тұрақты» болжамымен растады. Қазақстанның кредиттік рейтингі елдің халықаралық резервтерінің едәуір көлемін және мемлекеттік борыш деңгейінің төмендігін көрсетеді. Fitch Ratings бағалауынша, 2025 жылдың соңында жалпы халықаралық резервтер, алтынды қоса алғанда, 65,4 млрд АҚШ долларына жетіп, 2026 жылғы мамырда 67,6 млрд АҚШ долларына дейін ұлғайды. Ұлттық қордың валюталық активтерінің көлемі 2026 жылғы мамырдың соңында 66,4 млрд АҚШ долларын (ЖІӨ-нің 18%-ы) құрап, өткен жылмен салыстырғанда 6,8 млрд АҚШ долларына артты. Fitch Ratings сарапшыларының болжамына сәйкес, 2026–2028 жылдары Қазақстанның жалпы ішкі өнімінің (ЖІӨ) өсімі мұнай өндіру көлемінің тұрақтануы аясында жылына 4% деңгейінде күтіледі (2025 жылғы 6,5%-бен салыстырғанда). Экономикалық белсенділікті көлік, өңдеуші өнеркәсіп, қызмет көрсету саласы және мемлекеттік инвестициялар сияқты мұнайға қатысы жоқ секторлар қолдайды.

Жалпы алғанда, Қазақстан Республикасының экономикасы дамушы нарықтың 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.

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми бағамы 2025 жылғы 31 желтоқсандағы 1 АҚШ долларына 505.53 теңгемен салыстырғанда (30 маусым 2025 ж.: 1 АҚШ долларына 519.64 теңге) салыстырғанда 1 АҚШ долларына 480.72 теңгені құрады.

2025 жылдың алты айының қорытындысы бойынша жылдық инфляция деңгейі 10.3%-ды құрады (2025 ж.: инфляция деңгейі – 11.8%)

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 ҚЕХС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілік» сәйкес дайындалды және оны 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын, ҚЕХС бухгалтерлік есеп стандарттарына ҚЕХС ("ҚЕХС") 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.

Егер төменде басқалай көрсетілмесе, Агенттіктің есеп саясатын қолдану кезінде басшылық қалыптастырған неғұрлым маңызды пайымдаулар және есептік бағалауларға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері соңғы жылдық қаржылық есептілікте сипатталған пайымдаулар мен бағалауларға ұқсас.

Сақтандыру және қайта сақтандыру

Агенттік сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын ҚЕХС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары» талаптарына сәйкес есепке алады. Егер шарт бойынша Агенттікке елеулі сақтандыру тәуекелі берілсе, мұндай шарт сақтандыру шарты ретінде жіктеледі. Агенттік шығарған барлық шарттар ҚЕХС (IFRS) 17 қолданылу аясына жатады.

Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары әрбір шарттың тәуекелдерінің жеке сипаттамалары, сақтандыру талаптары, андеррайтинг жүргізу тәртібі және залалдарды реттеу рәсімдері болуына байланысты әрбір жеке шарт деңгейінде есепке алынады.

Бастапқы тану кезінде Агенттік шарттың шекараларын айқындайды және ҚЕХС (IFRS) 17 талаптарына сәйкес бағалау моделін таңдайды. Қарыздарды сақтандыру шарттары Жалпы бағалау моделі (General Measurement Model, GMM) қолданылып бағаланады, ал қарыздарды сақтандырудан өзге сақтандыру шарттары, сондай-ақ оларға сәйкес қайта сақтандыру шарттары сыйлықақыны бөлу тәсілін (Premium Allocation Approach, PAA) қолдану арқылы бағаланады.

Жалпы бағалау моделіне сәйкес міндеттемелерді бағалау кезінде күтілетін болашақ ақша ағындары, ақшаның уақытша құны, қаржылық емес тәуекелге түзету және шартта көзделген қызметтер маржасы (Contractual Service Margin, CSM) ескеріледі.

2026 жылғы 1 қаңтардан бастап кредит мерзімінің соңында берешегі өтелетін қарыздарды сақтандыру шарттары бойынша Агенттік болашақ ақша ағындарын бағалау кезінде сақтандыру жағдайы сақтандырулық қорғау мерзімінің соңында орын алуы мүмкін деген болжамға негізделген тәсілді қолданады. Осыған байланысты мұндай шарттар бойынша сақтандырудан түсетін кіріс негізінен сақтандыру полисі жылының соңында танылады, ал сақтандыру мерзімі ішінде негізінен әкімшілік шығыстардың, тәуекелге түзетудің және шартта көзделген қызметтер маржасының босатылуы көрсетіледі. Бұл тәсіл тек 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап жасалған шарттарға қолданылады және шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішіндегі жиынтық қаржылық нәтижеге әсер етпей, сақтандырудан түсетін кірістің есепті кезеңдер арасында бөлінуін ғана өзгертеді. Сонымен қатар Агенттік контрагенттердің қаржылық жағдайына тұрақты мониторинг жүргізеді және олардың кредиттік сапасының нашарлау белгілері анықталған жағдайда тәуекел параметрлерін уақтылы қайта қарап, сақтандыру міндеттемелерінің толық көлемде қалыптастырылуын қамтамасыз етеді.

РАА әдісі бойынша қалған сақтандырулық қорғау жөніндегі міндеттемелер бастапқы тану кезінде осы күнгі аквизициялық ақша ағындарын шегергеннен кейін алынған сақтандыру сыйлықақылары негізінде бағаланады.

2026 жылдың бірінші жартыжылдығында Агенттік ҚЕХС (IFRS) 17 талаптарына сәйкес РАА моделі бойынша есепке алынатын сақтандыру шарттары бойынша төленбеген сақтандыру сыйлықақыларын есепке алу тәртібін нақтылады. Егер сақтандыру сыйлықақысы сақтандырулық қорғау кезеңі аяқталғаннан кейін де алынуға тиіс болып қалса, Агенттік сақтандыру шарты бойынша активті тануды жалғастырады. Сақтандырулық қорғау аяқталғаннан кейінгі алты айлық кезең ішінде мұндай активтің өтелімділігі бағаланады, ал төлем болмаған жағдайда актив кіріс құрамында есептен шығарылады.

Алты айлық күту кезеңі жекелеген сақтандыру шарттарының ерекшеліктеріне байланысты белгіленген, мұндай шарттар бойынша сақтандыру сыйлықақысының түпкілікті мөлшері сақтандырулық қорғау кезеңі аяқталғаннан кейін нақты сауда айналымының көлемі негізінде айқындалады.

Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер сақтандыру жағдайы орын алған кезде танылады және күтілетін сақтандыру төлемдерінің негізінде бағаланады. Егер залалдарды реттеу мерзімі бір жылдан аз болса, оның әсері елеусіз болғандықтан дисконттау қолданылмайды. Қарыздарды сақтандыру шарттары бойынша дефолт белгілері ($PD = 100\%$) болған жағдайда Агенттік қалған сақтандырулық қорғау бойынша міндеттемені тануды тоқтатады және дефолт болған кездегі күтілетін залалдар (LGD) сомасына, сондай-ақ залалдарды реттеуге арналған шығыстарға қатысты болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервін ($OMHP$) қосымша қалыптастырады.

Қарыздарды сақтандыруды қайта сақтандыру шарттарын қоспағанда, ұстап қалынатын қайта сақтандыру шарттары үшін сыйлықақыны бөлу тәсілі (Premium Allocation Approach, PAA) қолданылады. Мұндай шарттар бойынша активтер қайта сақтандырушылардан күтілетін өтем сомаларын ескере отырып бағаланады және қайта сақтандырушылардың кредиттік тәуекеліне түзетіледі.

2026 жылдың бірінші жартыжылдығында Агенттік ҚЕХС (IFRS) 17 талаптарына сәйкес қарыздарды сақтандыру шарттары бойынша ұстап қалынатын қайта сақтандыру шарттарын бағалаудың жеке моделін әзірлеп, енгізді. Аталған модель негізгі сақтандыру шарты мен оған сәйкес қайта сақтандыру шартының үйлесімі деңгейінде бағалауды көздейді, бұл қайта сақтандырулық қорғауды, қайта сақтандырушылардың кредиттік тәуекелін және негізгі сақтандыру шарты мен қайта сақтандыру шарты арасындағы өзара байланысты неғұрлым егжей-тегжейлі көрсетуге мүмкіндік береді.

Жаңа модельде әрбір қайта сақтандыру шарты бойынша болашақ ақша ағындарының құны, тәуекелге түзету, шартта көзделген қызметтер маржасы (Contractual Service Margin, CSM) және залалдарды қалпына келтіру компоненті есептеледі. Бұл ҚЕХС (IFRS) 17 талаптарының дәйекті қолданылуын қамтамасыз етіп, ұстап қалынатын қайта сақтандыру шарттарын бағалау сапасын арттырады. Модельді енгізу есепке алу қағидаттарының өзгеруіне әкелген жоқ, керісінше GMM бойынша қайта сақтандыру шарттары жөніндегі есеп айырысуларды бағалау әдіснамасын жетілдіруге бағытталды.

Сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер мен шығыстар ақшаның уақытша құнының өзгеруінің әсерін, қаржылық тәуекелдерді және шетел валютасында көрсетілген шарттар бойынша бағамдық айырмаларды қамтиды және есепті кезеңнің пайдасы немесе залалы құрамында танылады.

(в) Қаржылық көрсеткіштерді бағалау қағидаттары

Қысқартылған аралық қаржылық ақпарат әділ құн бойынша өзге жиынтық кіріс арқылы бағаланатын, әділ құны бойынша көрсетілген қаржы құралдарын қоспағанда, нақты шығындар қағидатына сәйкес дайындалды.

(г) Функционалдық валюта және қысқартылған аралық қаржылық ақпараттың деректерін ұсыну валютасы

Агенттіктің функционалдық валютасы - осы Агенттік 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 2025 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 мөлшерлемесі бойынша есептеледі, яғни аралық кезеңдегі салық шегерілгенге дейінгі пайдаға қолданылатын орташа өлшенген жылдық тиімді табыс салық мөлшерлемесі бойынша.

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылға қатысты бірқатар ашып көрсетулер ақпараттың салыстырмалылығын және ұсынылу сапасын жақсарту мақсатында 2026 жылғы 30 маусымда аяқталған кезеңдегі ақпараттың ұсынылуына сәйкес келтірілді. Аталған өзгерістер тек ұсыну (презентациялық) сипатта болды және Агенттіктің қаржылық жағдайына немесе қаржылық нәтижелеріне әсер еткен жоқ.

2026 жылғы 1 қаңтардан бастап келесі жаңа стандарттар мен түзетулер күшіне енді:

- Қаржы құралдарын жіктеу мен бағалауға қатысты түзетулер – ҚЕХС (IFRS) 9 және ҚЕХС (IFRS) 7 стандарттарына енгізілген түзетулер (2024 жылғы 30 мамырда жарияланған және 2026 жылғы 1 қаңтардан басталатын немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдерге қолданылады);
- ҚЕХС стандарттарына жыл сайынғы жақсартулар (2024 жылғы шілдеде жарияланған және 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданылады).

Жаңа талаптар Агенттіктің қысқартылған аралық қаржылық ақпаратына елеулі әсер еткен жоқ.

Агенттік 2027 жылдың 1 қаңтарында немесе одан кейін басталатын, мерзімінен бұрын қабылдамаған жылдық кезеңдер үшін міндетті болып табылатын бірқатар жаңа стандарттар мен интерпретациялар жарияланды:

- ҚЕХС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашып көрсету» (2024 жылдың 9 сәуірінде шығарылды және 2027 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді).

2024 жылғы сәуірде Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес (IASB) қаржылық есептіліктегі ақпаратты ұсынуға қатысты жаңа талаптарды белгілейтін және пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есепке ерекше назар аударатын ҚЕХС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашып көрсету» жаңа стандартын жариялады.

ҚЕХС (IFRS) 18 стандартының негізгі өзгерістері мыналарға қатысты:

- пайда немесе залал туралы есептің құрылымы;
- ұйым қаржылық есептіліктен тыс ұсынатын қаржылық нәтижелердің жекелеген көрсеткіштерін (басшылық айқындайтын тиімділік көрсеткіштері, management-defined performance measures) қаржылық есептілікте міндетті түрде ашып көрсету;
- қаржылық есептіліктің негізгі нысандарына да, оған қатысты ескертпелерге де қолданылатын ақпаратты топтастыру және бөлшектеу қағидаттарын күшейту.

ҚЕХС (IFRS) 18 ҚЕХС (IAS) 1 «Қаржылық есептілікті ұсыну» стандартын алмастырады. Бұл ретте ҚЕХС (IAS) 1 стандартының көптеген қолданыстағы қағидаттары елеулі өзгерістерсіз сақталады немесе тек шектеулі түзетулерге ұшырайды.

ҚЕХС (IFRS) 18 қолданылуы активтерді, міндеттемелерді, кірістер мен шығыстарды тануға немесе бағалауға әсер етпейді, алайда ақпаратты ұсыну тәртібіне және, атап айтқанда, ұйым қаржылық есептілікте көрсететін операциялық пайда немесе залал көрсеткішінің мөлшеріне әсер етуі мүмкін.

ҚЕХС (IFRS) 18 2027 жылғы 1 қаңтардан басталатын немесе осы күннен кейін басталатын есепті кезеңдерге қатысты қолданылады. Стандарт талаптары алдыңғы кезеңдер бойынша ұсынылған салыстырмалы ақпаратқа да қолданылады.

Есепті күнгі жағдай бойынша Агенттік ҚЕХС (IFRS) 18 стандартын енгізу процесінде және стандарт талаптарына талдау жүргізіп, олардың қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашып көрсетуге ықпалын бағалауда. Аталған ықпалға қатысты түпкілікті бағалау оны енгізу жөніндегі жұмыстар аяқталғаннан кейін қалыптастырылады.

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 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 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 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 мүлктік 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 андеррайтинг 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.

2025 жылмен салыстырғанда басқа қаржылық шығындардан сақтандыру сыныбының ұлғаюы байқалды, бұл 2026 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. 2025 жылы шетелдік қайта сақтандыру компанияларымен дисконтталмаған аккредитивтерге және қысқа мерзімді дебиторлық берешекті сақтандыруға қатысты маңызды келісімдерге қол жеткізілді, бұл 2025-2026 жылдары сақтандыру портфелінің тәуекелдерін беру көлемін ұлғайтты.

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттікте 163 қолданыстағы сақтандыру шарты болды (2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 158 сақтандыру шарты). 2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша негізгі белгіленген шоғырлану төмендегідей ұсынылған:

2026 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	213,430,334	(46,919,276)	166,511,058
Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру	395,071,726	(144,021,721)	251,050,005
Басқа да ерікті сақтандыру	19,067,331	(9,136,040)	9,931,291
Барлығы	627,569,391	(200,077,037)	427,492,354

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі белгіленген шоғырлану төмендегідей ұсынылған:

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған он екі ай үшін

	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	210,976,109	(48,459,540)	162,516,569
Басқа қаржылық шығындардан сақтандыру	279,779,618	(111,864,859)	167,914,759
Басқа да ерікті сақтандыру	22,233,813	(10,665,384)	11,568,429
Кепілдік беру	1,160,000	-	1,160,000
Барлығы	514,149,540	(170,989,783)	343,159,757

5 Сактандырудан түскен түсімдер мен шығыстар

Сактандыру бойынша кіріс
Сактандыру 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

Болінген сыйақылар

Сактандыру бойынша түсімдердің жиыны (күтілетін залалдардың, өзгерістердің сомасы, түзету тәуекелі, маржаны босату)

Сактандыру қызметтері бойынша шығындар:

Пайда болған шығындар және басқа да байланысты шығындар
Аквизициялық ақша ағындарының амортизациясы

Ауыртпалықты шарттар бойынша залалдарды қалпына келтіру
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелердің өзгеруі

Сактандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны (туындаған залалдар сомасы, ауыртпалық бойынша қалпына келтіру, туындаған шығындар бойынша өзгеріс)

Ұсталатын қайта сактандыру 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 сактандыру сыйлықақысын бөлу

Пайда болған залалдар бойынша міндеттемелерді өтеудің өзгеруі

Ұсталатын қайта сактандыру шарттары бойынша таза кіріс/(шығыс) жиыны

Сактандыру қызметінің нәтижесі

Қарыздарды сактандыру	Басқа қаржылық шығындардан сактандыру	Қаржы ұйымдарының шығындарын сактандыру	Басқа да ерікті сактандыру	2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде барлығы (аудиттелмеген)	
				2026 жылғы 30 маусымда	аяқталған алты ай ішінде барлығы
1,484,709	-	-	-	1,484,709	
771,583	-	-	-	771,583	
(82,889)	-	-	-	(82,889)	
-	586,055	96,612	3,596	686,263	
2,173,403	586,055	96,612	3,596	2,859,666	
(24,790,637)	(727,100)	(207,198)	-	(25,724,935)	
(4,923)	(170,392)	(14,447)	-	(189,762)	
28,391,658	-	-	-	28,391,658	
3,081,753	1,496,080	35,869	-	4,613,702	
6,677,851	598,588	(185,776)	-	7,090,663	
(1,777,696)	-	-	-	(1,777,696)	
(1,009,403)	-	-	-	(1,009,403)	
2,950,339	-	-	-	2,950,339	
-	(140,856)	(35,227)	-	(176,083)	
7,616,035	(532,042)	-	-	7,083,993	
7,779,275	(672,898)	(35,227)	-	7,071,150	
16,630,529	511,745	(124,391)	3,596	17,021,479	

	Қарыздарды сактандыру	Баска қаржылық шығындардан сактандыру	Қаржы ұйымдарының шығындарын сактандыру	Баска да ерікті сактандыру	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алтын ай ішінде барлығы (аудиттелмеген)
	(473,947)	-	-	51,343	(422,604)
	3,623,551	-	-	-	3,623,551
	702,371	-	-	-	702,371
	-	721,192	107,018	20,437	848,646
	3,851,974	721,192	107,018	71,780	4,751,964
	(6,527,426)	(188,741)	8,648	-	(6,707,518)
	12,000,374	-	-	-	12,000,374
	2,982,730	87,677	17,464	-	3,087,871
	8,455,678	(101,063)	26,112	-	8,380,727
	(788,913)	-	-	-	(788,913)
	(1,106,643)	-	-	-	(1,106,643)
	1,804	-	-	-	1,804
	-	(222,347)	(43,000)	-	(265,347)
	(627,586)	-	-	-	(627,586)
	(2,521,339)	(222,347)	(43,000)	-	(2,786,686)
	9,786,314	397,782	90,130	71,780	10,346,005

Сактандыру бойынша кіріс
Сактандыру 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
Сактандыру бойынша түсімдердің жиыны (күтілетін залалдардың, өзгерістердің сомасы, түзету тәуекелі, маржаны босату)
Сактандыру қызметтері бойынша шығыстар:
Пайда болған шығындар және басқа да байланысты шығындар
Ауыртпалықты шарттар бойынша залалдар / залалдарды қалпына келтіру
Пайда болған шығындар бойынша міндеттемелердің өзгеруі
Сактандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны (туындаған залалдар сомасы, ауыртпалық бойынша қалпына келтіру, туындаған шығындар бойынша өзгеріс)
Ұсталатын қайта сактандыру 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 сактандыру сыйлықасын бөлу
Ауыртпалық салатын шарттар бойынша залалдардың өтемі/залалдарды қалпына келтіру
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары бойынша таза шығыс жиыны
Сактандыру қызметінің нәтижесі

2026 жылдың бірінші жартыжылдығында сақтандыру қызметінен түскен кіріс қарыздарды сақтандыру бойынша кірістің төмендеуіне байланысты азайып, 2,859,665 мың теңгені құрады. Төмендеудің негізгі факторы портфельдегі ең ірі шығынды шарттың бұзылуы болды. Осы шарт бойынша 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалған міндеттемелер 24,173,402 мың теңгені құрады. Аталған шартты тануды тоқтату сақтандыру кірісінің құрамында көрсетілетін күтілетін сақтандыру төлемдерінің және тәуекелге түзетулердің өзгерістерінің сомасын азайтуға, сондай-ақ шығын компонентінің төмендеуіне алып келді. Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар қысқарып, 7,090,663 мың теңгені құрады. Бұл негізінен ауыртпалық туғызатын шарттар бойынша залалдарды қалпына келтіру сомасының айтарлықтай ұлғаюына байланысты болды: ол 2026 жылғы есепті кезеңде 28,391,658 мың теңгені құрады, ал 2025 жылдың сәйкес кезеңінде бұл көрсеткіш 12,000,374 мың теңге болған. Аталған өсім Агенттік портфельіндегі ең ірі шарт бойынша бұрын танылған залал компонентінің босатылуы нәтижесінде орын алды. Қаржылық нәтижеге қосымша оң әсерді ұстап қалынатын қайта сақтандыру шарттары көрсетті. Жақсару негізінен туындаған шығындар бойынша міндеттемелердің өтелуіндегі өзгерістерден түскен табыстың танылуымен және қайта сақтандыру шарттары бойынша маржаның едәуір босатылуымен байланысты болды.

Осының нәтижесінде сақтандыру қызметінің нәтижесі ұлғайып, 17,021,479 мың теңгені құрады. Бұл көрсеткіш 2025 жылдың бірінші жартыжылдығындағы 10,346,005 мың теңгемен салыстырғанда айтарлықтай жоғары.

6 Пайыздық кірістер

	Аудиттелмеген 2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы мың теңге	Аудиттелмеген 2025 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»)	5,219,444	5,801,393
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	2,528,470	2,467,149
Банктердегі депозиттер және ақша қаражаттары және олардың баламалары	2,930,176	1,245,647
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	238,910	745,545
	10,917,000	10,259,734

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 2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда мың теңге		Аудиттелмеген 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда мың теңге	
		%		%
Салық салынғанға дейінгі пайда	21,619,240	100	17,835,381	100
Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы	(4,323,848)	(20)	(3,567,076)	(20)
Инвестициялық бағалы қағаздардан салық салынбайтын табыс	394,394	2	641,320	4
Регрессиялық талап бойынша таза салық салынбайтын табыс/(шегерілмейтін шығын)	695	-	(187,557)	(1)
ҚЕХС 17 - стандартына сәйкес сақтандыру міндеттемелерінің азаюы	-	-	2,107,240	12
Өзге де шегерілмейтін шығыстар	(10,843)	-	(7,612)	-
	(3,939,602)	(18)	(1,013,685)	(6)

Аралық есепті кезең үшін корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс корпоративтік табыс салығының есептік орташа өлшенген жылдық тиімді мөлшерлемесі негізінде айқындалды. Тиімді салық мөлшерлемесін есептеу кезінде 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген Қазақстан Республикасының Салық кодексінің ережелері, сондай-ақ ҚЕХС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары» талаптарына сәйкес сақтандыру шарттары бойынша кірістер мен шығыстарды тану ерекшеліктері ескерілді.

8 Қаражат және олардың баламалары

	Аудиттелмеген 2026 жылғы 30 маусым мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Ағымдағы шоттардағы және банктердегі талап етілгенге дейінгі депозиттердегі ақшалай қаражат		
- BBB- және BBB+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	39,309,155	3,277,634
- BB- және BB+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	615,412	595,986
«Кері РЕПО» шарттары		
- BBB- және BBB+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	64,533,860	45,028,873
- BB- және BB+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	-	1,046,684
- B- және B+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	-	7,505,915
	104,458,427	57,455,092
Шығынға арналған бағалау резерві	(385)	(541)
Барлық ақшалай қаражат пен олардың баламалары	104,458,042	57,454,551

	Аудиттелмеген 2026 жылғы 30 маусым Әділ құн мың теңге	Аудиттелмеген 2026 жылғы 30 маусым Баланстық құны мың теңге
Қазақстандық мемлекеттік бағалы қағаздар	10,135,032	10,149,005
Корпоративтік бағалы қағаздар	53,350,185	54,384,855
	63,485,217	64,533,860

	2025 ж. 31 желтоқсан Әділ құн мың теңге	2025 ж. 31 желтоқсан Баланстық құн мың теңге
Корпоративтік бағалы қағаздар	52,915,003	53,581,472
	52,915,003	53,581,472

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

2026 жылғы 30 маусымдағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық ақша қаражаттары мен олардың баламалары кредиттік тәуекел деңгейінің 1-кезеңіне жатқызылды.

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттіктің меншікті капиталының 10%-дан астамы бір эмитентке («кері РЕПО» мәмілелері бойынша) тиесілі қалдықтары болды. 2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша аталған эмитент бойынша қалдықтардың көлемі 40,126,803 мың теңгені құрады. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Агенттіктің меншікті капиталының 10%-дан астамы бір эмитентке («кері РЕПО» мәмілелері бойынша) тиесілі қалдықтары болды. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша аталған эмитент бойынша қалдықтардың көлемі 33,956,516 мың теңгені құрады.

9 Банктердегі депозиттер

	Аудиттелмеген 2026 жылғы 30 маусым мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
- BBB- және BBB+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	47,024,094	46,608,978
- BB- және BB+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	46,104,167	39,420,990
- B- және B+ аралығындағы кредиттік рейтингімен	-	3,514,897
	93,128,261	89,544,865
Шығынға арналған бағалау резерві	(162,304)	(184,577)
Банктердегі депозиттердің барлығы	92,965,957	89,360,288

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

2026 жылғы 30 маусымдағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі депозиттер кредиттік тәуекел деңгейінің 1-кезеңіне жатқызылды.

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттіктің меншікті капиталдың 10% - дан астамын құрайтын 3 банкте қалдықтары болған, көрсетілген банктердегі қалдықтардың көлемі 2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 74,646,079 мың теңгені құрайды. (2025 жылғы 31 желтоқсан: 70,821,556 мың теңге мөлшерінде қалдықтары бар 3 банк).

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша теңгемен көрсетілген банктердегі шоттар мен депозиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері жылына 7.5% - дан 16.6% - ға дейін құраған (2025 жылғы 31 желтоқсан: 7.5% - дан 17.6% - ға дейін).

10 Инвестициялық бағалы қағаздар

	Аудиттелмеген 2026 жылғы 30 маусым мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	40,571,208	43,326,206
Амортизацияланған құн бойынша бағаланады	6,391,981	7,190,549
	46,963,189	50,516,755

	Аудиттелмеген 2026 жылғы 30 маусым мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын		
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары		
«BBB-» - «BBB+» кредиттік рейтингімен	27,786,910	28,379,086
Шет мемлекеттердің мемлекеттік облигациялары		
«AA+» кредиттік рейтингімен	268,319	292,361
Мемлекеттік облигациялардың барлығы	28,055,229	28,671,447
Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары		
«AAA» кредиттік рейтингімен	6,434,672	8,603,438
Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарының жиыны	6,434,672	8,603,438
Қазақстандық компаниялардың корпоративтік облигациялары		
«BBB-» - «BBB+» кредиттік рейтингімен	6,081,307	6,051,321
	40,571,208	43,326,206
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын		
Қазақстандық компаниялардың корпоративтік облигациялары		
«BBB-» - «BBB+» кредиттік рейтингімен	-	-
- рейтингі жоқ	534,250	534,250
	4,940,150	5,223,462
Қазақстандық компаниялардың корпоративтік облигацияларының жиыны	5,474,400	5,757,712
Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздары		
«AAA» кредиттік рейтингімен	917,581	996,364
- рейтингі жоқ	-	436,473
Халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарының жиыны	917,581	1,432,837
	6,391,981	7,190,549

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

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша теңгемен номиналданған инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері жылдық 4.45% - тен 18% - ға дейін өзгерді (2025 жылғы 31 желтоқсан: 5.49% - дан 18.0% - ға дейін).

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша АҚШ долларымен номиналданған инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі жылдық 5.02%-ды құрады (2025 жылғы 31 желтоқсанда: жылдық 5.02%-дан 5.72%-ға дейін).

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша канадалық доллармен номиналданған инвестициялық бағалы қағаздар бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі жылдық 4.31%-ды құрады (2025 жылғы 31 желтоқсанда: жылдық 4.31%).

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттіктің меншікті капиталының 10%-дан астамы бір эмитенттің қаржы құралдарына тиесілі болды. 2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы эмитент бойынша қалдықтардың көлемі 27,786,910 мың теңгені құрады (2025 жылғы 31 желтоқсанда: 28,379,086 мың теңге көлеміндегі қалдықтары бар 1 эмитент).

	Жалпы бағалау моделі бойынша қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Сыйлықақыны бөлу әдісі бойынша жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Сыйлықақыны бөлу әдісі бойынша туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер		Барлығы
	Шығын компонентін қоспағанда	Шығын компоненті	Бөланпақ ақша міндеттемелер	Бөланпақ ақша міндеттемелер	Жалпы бағалау моделі бойынша туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер	Бөланпақ ақша міндеттемелер	
2025 жылғы 1 қаңтардағы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	5,050,162	22,122,958	265,861	265,861	24,608,944	675,642	52,723,567
2025 жылғы 1 қаңтардағы сақтандыру шарттары бойынша активтер	-	-	(179,871)	(179,871)	-	-	(179,871)
сақтандыру бойынша кіріс:	(5,857,848)	-	(2,195,284)	(2,195,284)	-	-	(8,053,132)
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар:							
пайда болған сақтандыру шығындары және сақтандыру қызметтері бойынша келтірілген өзге де шығыстар;	1,886,462	-	-	-	(7,574,379)	860,035	(4,827,882)
аквизитиялық ақша ағындарының амортизациясы	-	-	65,352	65,352	-	-	65,352
өткен кезеңдердегі қызметтерге қатысты өзгерістер	-	-	17,928	17,928	(2,862,422)	-	(2,844,494)
Ауырталмағы бар шарттар топтары бойынша шығындар және осындай шығындарды қалпына келтіру	-	14,700,547	-	-	-	-	14,700,547
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны	1,886,462	14,700,547	83,280	83,280	(10,436,801)	860,035	7,093,523
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстардың жиыны	(3,971,386)	14,700,547	(2,112,004)	(2,112,004)	(10,436,801)	860,035	(959,609)
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	(1,141,984)	2,954,279	-	-	-	-	1,812,295
Жиынтық табыстың құрамында табылған сомалардың жиынтығы	(5,113,370)	17,654,826	(2,112,004)	(2,112,004)	(10,436,801)	860,035	852,686
кезеңдегі ақша ағындары:							
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)	2,985,072	-	1,302,396	1,302,396	-	-	4,287,468
аквизитиялық ақша ағындарын қоспағанда, пайда болған сақтандыру шығындары бойынша төленген және шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (не ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген) сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар;	(1,886,462)	-	-	-	(875,579)	-	(2,762,041)
аквизитиялық ақша ағындары	-	-	(211,674)	(211,674)	-	-	(211,674)
Ақша ағындарының жиыны	1,098,610	-	1,090,722	1,090,722	(875,579)	-	1,313,753
2025 жылғы 31 желтоқсандағы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	1,040,231	39,777,784	320,568	320,568	13,296,564	1,535,677	55,970,824
2025 жылғы 31 желтоқсандағы сақтандыру шарттары бойынша активтер	(4,829)	-	(1,255,860)	(1,255,860)	-	-	(1,260,689)

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 акция ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелдің түзеушілік түзетілімі	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Жалпы бағалау моделі бойынша туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер	Барлығы (аудиттелмеген)
2026 жыл					
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	28,238,041	12,568,541	11,433	13,296,564	54,114,579
Сақтандыру шарттары бойынша активтер	(117,571)	13,591	99,151	(4,829)	
2025 жылғы 1 қаңтарға жаны	28,120,470	12,582,132	110,584	13,296,564	54,109,750
ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер:					
көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал құрамында	-	-	82,889	-	82,889
танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	(9,286,106)	-	-	(9,286,106)
болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес	(22,035,160)	-	-	24,790,636	2,755,476
тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	(22,035,160)	(9,286,106)	82,889	24,790,636	(6,447,741)
тәжірибеге негізделген түзетулер					
болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:					
шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	(156,959)	362,489	(205,530)	-	-
ауыртпалықты шарттар топтары бойынша зааааааа және осындай зааааааааа	(1,151,464)	(1,383,651)	-	-	(2,535,115)
қапына келтіру	2,244,590	968,765	-	-	3,213,355
бастапқыда кезең ішінде танылған шарттар	936,167	(52,397)	(205,530)	-	678,240
өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:					
пайда болған сақтандыру шығындарына қатысты шарттарды орындау бойынша	-	-	-	(3,081,753)	(3,081,753)
акция ағымдарындағы өзгерістер	(21,098,993)	(9,338,503)	(122,641)	21,708,883	(8,851,254)
Сақтандыру қызметі бойынша нәтиже	2,250,420	1,026,946	12,056	-	3,289,422
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	(18,848,573)	(8,311,557)	(110,585)	21,708,883	(5,561,832)
Жынытқы: табыстың құрамында танылған сомалардың жиынтығы					
Басқа да өзгертулер					
кезеңдегі акция ағындары:					
шығарылған сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе	1,956,191	-	-	-	1,956,191
ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген)					
аквизициялық акция ағындарын қоспағанда, пайда болған сақтандыру шығындары	(18,963)	-	-	(229,094)	(229,094)
бойынша төлемдер және шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (не	1,937,228	-	-	(18,963)	1,708,134
ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша өтелген) сақтандыру қызметтері	11,209,123	4,270,574	-	(229,094)	50,256,051
бойынша өзге де шығыстар;	11,616,216	4,270,574	-	34,776,354	50,663,144
аквизициялық акция ағындары	(407,092)	-	-	-	(407,092)
Барлық акция ағындары	11,209,123	4,270,574	-	34,776,354	50,256,051
Барлығы 30 маусым 2026					
Соңындағы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер					
Соңындағы сақтандыру шарттары бойынша активтер					
Барлығы 30 маусым 2026					

	Болшақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Жалпы бағалау моделі бойынша туындаған сактандыру шығындары бойынша міндеттемелер	Барлығы
2025 ж.	17,104,128	9,380,951	688,041	24,608,944	51,782,064
Сактандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	-	-	-	-
Сактандыру шарттары бойынша активтер	17,104,128	9,380,951	688,041	24,608,944	51,782,064
2025 жылғы 1 қаңтарға жыншы	-	-	-	-	-
ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер:	-	-	(832,655)	-	(832,655)
көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе шығын құрамында	-	(8,839,233)	-	-	(8,839,233)
танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	-	-	-
Болшақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жапайтын қаржылық емес	(17,104,784)	(8,839,233)	-	-	(17,104,784)
тәуекелге тәуекелді түзетулі өзгеруі	(17,104,784)	(8,839,233)	(832,655)	-	(26,776,672)
тәжірибеге негізделген түзетулер	-	-	-	-	-
болшақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:	(151,197)	(62,279)	213,476	-	-
шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	21,502,694	8,857,170	-	-	30,359,864
ауыртпалығы бар шарттар топтары бойынша шығындар және осындай	4,565,231	2,580,738	-	-	7,145,969
шығындарды қалпына келтіру	25,916,728	11,375,629	213,476	-	37,505,833
бастапқыда кезең ішінде танылған шарттар	-	-	-	-	-
өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер:	-	-	-	(10,436,801)	(10,436,801)
пайда болған сактандыру шығындарына қатысты шарттарды орындау бойынша	8,811,944	2,536,396	(619,179)	(10,436,801)	292,360
акша ағындарындағы өзгерістер	1,105,788	664,785	41,722	-	1,812,295
Сактандыру қызметі бойынша нәтиже	9,917,732	3,201,181	(577,457)	(10,436,801)	2,104,655
шығарылған сактандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	-	-	-	-	-
Жыынтық табыстың құрамында танылған сомалардың жынштығы	2,985,072	-	-	-	2,985,072
кезеңдегі акша ағындары:	-	-	-	-	-
шығарылған сактандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе	(1,886,462)	-	-	(875,579)	(2,762,041)
ұсталатын қайта сактандыру шарттары бойынша төленген)	1,098,610	-	-	(875,579)	223,031
аквизиялық акша ағындарын қоспағанда, пайда болған сактандыру шығындары	28,120,470	12,582,132	110,584	13,296,564	54,109,750
бойынша төлемдер және шығарылған сактандыру шарттары бойынша төленген (не	28,238,041	12,568,541	11,433	13,296,564	54,114,579
ұсталатын қайта сактандыру шарттары бойынша өтелген) сактандыру қызметтері	(117,571)	13,591	99,151	-	(4,829)
бойынша өзге де шығыстар;	28,120,470	12,582,132	110,584	13,296,564	54,109,750
Акша ағындарының жыншы	-	-	-	-	-
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жыншы	-	-	-	-	-
Соңындағы сактандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	-	-	-	-
Соңындағы сактандыру шарттары бойынша активтер	-	-	-	-	-
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жыншы	-	-	-	-	-

2026 жылғы 30 маусымдағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша GMM және PAA бойынша қайта сақтандыру шарттары жөніндегі LRC және LRC салыстырып тексеруі:

	Жалпы бағалау моделі бойынша қалған сақтандырулық өтеме кәсіптік міндеттемелер	Жалпы бағалау моделі бойынша туындаған сақтандыру залалдары	Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша туындаған сақтандыру залалдары жөніндегі міндеттемелер	Жалпы бағалау моделі бойынша туындаған сақтандыру залалдары жөніндегі міндеттемелер	Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша туындаған сақтандыру залалдары жөніндегі міндеттемелер	Барлығы
	Залалдарды өтеу компонентін қоспағанда	Залалдарды өтеу компоненті	Залалдарды өтеу компоненті	Залалдарды өтеу компоненті	Залалдарды өтеу компоненті	Залалдарды өтеу компоненті
2026 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(120,624)	-	(506,191)	-	-	(626,815)
2026 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	368,206	583,644	27,137	-	584,477	1,563,464
Қайта сақтандырудан түскен кіріс	(221,783)	-	(176,083)	-	-	(397,866)
Қайта сақтандыру бойынша шығыстар	-	-	-	-	-	-
Туындаған сақтандыру залалдары және сақтандыру кәсіпкері бойынша өзге де жұмсалған шығыстар	-	-	-	7,606,076	61,561	7,667,637
Өткен кезеңдердегі қызметтерге жатқызылатын өзгерістер	-	-	-	9,959	(593,603)	(583,644)
Ауыртпалық салатын шарттар топтары бойынша залалдар және осылай залалдары қалпына келтіру	-	385,023	-	-	-	385,023
Қайта сақтандыру бойынша шығыстардың жиынтығы	-	385,023	-	7,616,035	(532,042)	7,469,016
Қайта сақтандыру қызметінің нәтижесі	(221,783)	385,023	(176,083)	7,616,035	(532,042)	7,071,150
Шығарылған қайта сақтандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер	24,201	31,970	-	-	-	56,171
Жиынтық кіріс құрамына тағылған сомалардың жиынтығы	(197,582)	416,993	(176,083)	7,616,035	(532,042)	7,127,321
Есепті кезеңдегі ақша ағындары	-	-	-	-	-	-
Шығарылған қайта сақтандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұстап қалынатын қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сыйлықақылар)	209,758	-	320,378	-	-	530,136
Аквизициялық ақша ағындарын қоспағанда, шығарылған сақтандыру шарттары бойынша төленген (немесе ұстап қалынатын) қайта сақтандыру шарттары бойынша өтелген) туындаған сақтандыру залалдары және сақтандыру кәсіпкері бойынша өзге де шығыстар	-	-	-	(16,614)	(4,258)	(20,872)
Аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	-	-	-
Ақша ағындарының жиынтығы	209,758	-	320,378	(16,614)	(4,258)	509,264
2026 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(22,439)	-	(365,083)	-	-	(387,442)
2026 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	282,197	1,000,637	30,244	7,599,421	48,177	8,960,676

	Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша					Барлығы
	Жалпы бағалау моделі бойынша қалған сактандырулық өтеме қатысты міндеттемелер	Жалпы бағалау моделі бойынша туындаған сактандыру залалдары жөніндегі міндеттемелер	Жалпы бағалау моделі бойынша туындаған сактандыру залалдары жөніндегі міндеттемелер	Сыйлықақыны бөлу тәсілі бойынша туындаған сактандыру залалдары жөніндегі міндеттемелер		
				Болашақ ақша ағындарының келтірілген құны	Болашақ ақша ағындарының келтірілген құны	
2025 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қайта сактандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	-	(314,105)	-	-	(314,105)
2025 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қайта сактандыру шарттары бойынша активтер	968,862	355,283	35,068	-	29,138	1,388,351
Қайта сактандырудан түскен кіріс	(1,177,865)		(720,994)	-	-	(1,898,850)
Қайта сактандыру бойынша шығыстар	-	-	-	-	584,477	584,477
Туындаған сактандыру залалдары және сактандыру қызметтері бойынша өте де жүзделген шығыстар	-	-	-	-	(29,138)	(29,138)
Өткен кезеңдердегі қызметтерге жатқызылатын өзгерістер	-	-	-	-	555,339	555,339
Қайта сактандыру бойынша шығыстардың өзгерістері	(141,574)	228,361	-	-	-	86,787
Қайта сактандыру қызметінің нәтижесі	(1,319,439)	228,361	(720,994)	-	555,339	(1,256,733)
Шығарылған қайта сактандыру шарттары бойынша қаржылық шығыстар немесе кірістер						
Жиньтық кіріс құрамында табылған сомалардың жиньтығы						
Есепті кезеңдегі ақша ағындары						
Шығарылған қайта сактандыру шарттары бойынша алынған сыйлықақылар (немесе ұстан қалыңатын қайта сактандыру шарттары бойынша төленген сыйлықақылар)	598,159	-	520,977	-	-	1,119,136
Ақша ағындарының жиньтығы	598,159	-	520,977	-	-	-
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қайта сактандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(120,624)	-	(506,191)	-	-	(626,815)
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қайта сактандыру шарттары бойынша активтер	368,206	583,644	27,137	-	584,477	1,563,464

Ауырпалықты және ауыртпалықсыз шарттар бойынша ақпарат:

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша бастапқы тану кезінде Агенттікте қарыздарды сақтандыру бойынша ауыртпалық тудырмайтын сақтандыру шарттары жоқ.

	2026 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген) Пайда болған ауыртпалығы бар шарттар	2025 жылғы 31 желтоқсан Пайда болған ауыртпалығы бар шарттар
Шығарылған сақтандыру шарттары		
Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау		
Аквизициялық ақша ағындары	18,963	-
Шағымдар және басқа да тікелей байланысты шығындар	2,813,796	6,528,830
Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	2,832,759	6,528,830
Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	(569,206)	(1,963,599)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету CSM	968,765	2,580,738
Есепті кезеңде танылған шарттардан сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді ұлғайту	-	-
	3,232,318	7,145,969

12 Меншікті капитал

(а) Акционерлік капитал

	Аудиттелмеген қарапайым акциялар 2026 жылғы 30 маусым	Қарапайым акциялар 2025 жылғы 31 желтоқсан
мың теңге		
Шығаруға рұқсат етілген қарапайым акциялар	92,000	92,000
Шығарылған және айналыстағы (қарапайым акциялар)	91,510	91,460
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
Акциялар саны	70	20
Номиналды құны, мың теңге	1,000,000	1,000,000
Шығарылды және толық төленді, мың теңге	175,100,000	125,100,000

(б) Капиталды басқару

Қазақстан Республикасы Сауда және интеграция министрінің 2024 жылғы 29 наурыздағы № 160-Н1Қ бұйрығымен бекітілген «Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігі үшін тәуекелдерді және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру, сондай-ақ резервтер 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.

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

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Агенттік капиталдың жеткіліктілік нормативін сақтады:

мың теңге	Аудиттелмеген	
	30 маусым 2026 жыл	31 желтоқсан 2025 жыл
Меншікті капитал	208,416,513	149,761,662
Міндеттемелер	53,122,920	58,100,755
Капиталдың жеткіліктілік нормативі	3.92	2.58

(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, ҚЕХС-қа сәйкес дайындалған Агенттіктің қаржылық есептілігінде көрсетілген бөлінбеген пайда мөлшерімен немесе ағымдағы жылдағы таза пайда сомасымен шектеледі.

2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең ішінде 9,801,979 мың теңге немесе бір акцияға 107,172.31 теңге мөлшерінде төленген дивидендтер жарияланды (аудиттелмеген) (2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде 6,173,426 мың теңге немесе 91,440 дана акция үшін бір акцияға 67,513.41 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.

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша күтпеген тәуекелдер резерві (КТР) 729,283 мың теңгені құрады және өзге қаржылық залалдардан сақтандыру бойынша қалыптастырылды. Бұл есепті күнге таза сақтандыру төлемдерінің, залалдарды реттеу шығыстарының және залалдар резерві өзгерісінің (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) жиынтығы таза сақтандыру сыйлықақылары мен алынбаған сыйлықақылар резервінің (АСР) өзгерісі арасындағы айырмамен (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) бірге өзге қаржылық залалдардан сақтандыру бойынша 105%-дан асуына байланысты болды. Қарыздарды сақтандыру бойынша есепті күнге таза сақтандыру төлемдерінің, залалдарды реттеу шығыстарының және залалдар резерві өзгерісінің (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) жиынтығы таза сақтандыру сыйлықақылары мен алынбаған сыйлықақылар резервінің (АСР) өзгерісі арасындағы айырмамен (қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда) бірге 105%-дан аспады, осыған байланысты қарыздарды сақтандыру бойынша күтпеген тәуекелдер резерві (КТР) қалыптастырылған жоқ.

Бұдан басқа, «Қаржы ұйымдарының залалдары» сақтандыру түрі бойынша таза сыйлықақының жалпы сыйлықақы көлеміндегі үлесі 5%-дан төмен болды, осыған байланысты аталған сақтандыру түрі бойынша да күтпеген тәуекелдер резерві (КТР) қалыптастырылған жоқ.

(д) Тұрақтандыру резерві

Тұрақтандыру резерві болашақ сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға байланысты сақтандыру міндеттемелерінің бағалауы болып табылады. Тұрақтандыру резерві әрбір сақтандыру түрі бойынша аяқталған қаржы жылының қорытындылары негізінде жеке есептеледі және ағымдағы қаржы жылы аяқталғанға дейін өзгертілмейді. 2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша тұрақтандыру резерві 4,005,228 мың теңгені құрады (2025 жылғы 31 желтоқсанда – 4,377,215 мың теңге).

Тұрақтандыру резервінің негізгі бөлігі қарыздарды сақтандыру бойынша қалыптастырылды, бұл соңғы бес жылдағы сақтандыру төлемдерінің орташа коэффициентінің 139,11%-ды құрап, белгіленген 10%-дық нормативтік мәннен асуына байланысты. Бұл ретте резервтің есептік мөлшері нормативтік шектеуден асып кеткендіктен, тұрақтандыру резерві сақтандырудың осы түрі бойынша таза сақтандыру резервтері сомасының 10%-ына сәйкес келетін 3,904,519 мың теңге мөлшерінде танылды.

(е) Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві

2026 жылғы 30 маусымдағы 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 жоғарылауына 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 мониторингілеу және енгізу үшін жауапты болады, сондай-ақ Агенттіктің қызметті тәуекелдердің белгіленген шегінде жүзеге асыруын қадағалайды. Тәуекелдерді басқару департаменті басшысының міндеттеріне тәуекелдерді басқару жүйесін үйлестіру, сондай-ақ қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерді анықтау, бағалау, басқару және есеп беру бойынша жалпы принциптер 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.

(і) 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 3,682,170 мың теңге (2025 жылғы 31 желтоқсан: 3,646,005 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.

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

Аудиттелмеген мың теңге	Тенге	АҚШ доллары	Рубль	Басқалары	Барлығы
Активтер					
Қаражат және олардың базамалары	103,915,406	542,636	-	-	104,458,042
Банктердегі депозиттер	67,965,740	25,000,217	-	-	92,965,957
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	40,302,889	-	-	268,319	40,571,208
- амортизацияланған құн бойынша	1,451,831	4,940,150	-	-	6,391,981
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	1,740,007	-	-	-	1,740,007
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	8,960,676	-	-	-	8,960,676
Барлық активтер	224,336,549	30,483,003	-	268,319	255,087,871
Міндеттемелер					
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(51,475,964)	-	-	-	(51,475,964)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(387,442)	-	-	-	(387,442)
Сауда кредиторлық берешегі	(219,012)	-	(519)	-	(219,531)
Басқа қаржылық міндеттемелер	(72,506)	-	-	-	(72,506)
Барлық міндеттемелер	(52,154,924)	-	(519)	-	(52,155,443)
2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша таза позиция	172,181,625	30,483,003	(519)	268,319	202,932,428

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

мың теңге	Тенге	АҚШ доллары	Рубль	Басқалары	Барлығы
Активтер					
Ақшалай қаражат және оның базамалары	57,435,765	18,786	-	-	57,454,551
Банктердегі депозиттер	63,391,573	25,968,715	-	-	89,360,288
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	43,033,845	-	-	292,361	43,326,206
- пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша	-	-	-	-	-
- амортизацияланған құн бойынша	1,530,614	5,659,935	-	-	7,190,549
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша активтер	1,260,689	-	-	-	1,260,689
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	1,563,464	-	-	-	1,563,464
Барлық активтер	168,215,950	31,647,436	-	292,361	200,155,747
Міндеттемелер					
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(55,970,823)	-	-	-	(55,970,823)
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(626,815)	-	-	-	(626,815)
Сауда кредиторлық берешегі	(812,644)	(26,540)	(269)	-	(839,453)
Басқа қаржылық міндеттемелер	(27,391)	-	-	-	(27,391)
Барлық міндеттемелер	(57,437,673)	(26,540)	(269)	-	(57,464,482)
2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза позиция	110,778,277	31,620,896	(269)	292,361	142,691,265

Қазақстандық теңге бағамының төмендеуі, келесі кестеде көрсетілгендей, 2026 жылғы 30 маусымдағы және 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мынадай валюталарға қатысты меншікті капиталдың және пайданың немесе залалдың бұдан әрі сипатталған ұлғаюына (азаяюына) 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	
	2026 жыл	2025 жыл
20% АҚШ долларының өсуі (2025: 20%)	6,096,601	6,324,179
Рубль бағамының 20% өсуі (2025: 20%)	(104)	(54)
10% басқа валюта бағамының өсуі (2025 ж.: 10%)	26,832	29,236

Барлық басқа айнымалылар өзгеріссіз қалады деген шартпен, 2026 жылғы 30 маусымдағы және 2025 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

2026 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша болашақ шарттық ақша ағындарының келтірілген құнын бағалау

	Болашақ келісімшарттық ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау (аудиттелмеген)					
	1 жыл және одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	2026 жылғы 30 маусымға барлығы
Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталып отырған қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	8,370,454	21,245	297,158	200,141	172,562	9,221,910
Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталып отырған қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(38,225,115)	(192,694)	(1,207,040)	(651,924)	(562,089)	(43,274,417)
Сақтандыру шарттары бойынша таза дисконтталған ақша ағындары	(29,854,661)	(171,449)	(909,882)	(451,783)	(389,527)	(34,052,507)

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

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша болашақ шарттық ақша ағындарының келтірілген құнын бағалау

	Шарттық болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау					
	1 жыл және одан аз	1-2 жыл	2-3 жыл	3-4 жыл	4-5 жыл	2025 жылғы 31 желтоқсанға барлығы
Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталып отырған қайта сақтандыру шарттары бойынша активтер	572,402	203,647	273,140	-	-	1,178,765
Шығарылған сақтандыру шарттары және ұсталып отырған қайта сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	(18,153,407)	(3,552,711)	(2,793,696)	-	-	(37,853,201)
Сақтандыру шарттары бойынша таза дисконтталған ақша ағындары	(17,581,005)	(3,349,064)	(2,520,556)	-	-	(36,674,436)

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 ҚЕХС 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 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. 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.

2026 жылғы 30 маусымдағы және 2025 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 2026 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

мың теңге	Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын	Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын активтер	Баланстық құнның жиыны	Әділ құн
Қаражат және олардың баламалары	104,458,042	-	-	104,458,042	104,458,042
Банктердегі депозиттер	92,965,957	-	-	92,965,957	92,965,957
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	-	40,571,208	-	40,571,208	40,571,208
- амортизацияланған құн бойынша	6,391,981	-	-	6,391,981	6,281,806
Барлық активтер	203,815,980	40,571,208	-	244,387,188	244,277,013
Сауда кредиторлық берешегі	(219,531)	-	-	(219,531)	(219,531)
Басқа қаржылық міндеттемелер	(72,506)	-	-	(72,506)	(72,506)
Қаржылық міндеттемелер барлығы	(292,037)	-	-	(292,037)	(292,037)

Келесі кесте 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

мың теңге	Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын	Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын	Баланстық құнның жиыны	Әділ құн
Ақшалай қаражат және оның баламалары	57,454,551	-	-	57,454,551	57,454,551
Банктердегі депозиттер	89,360,288	-	-	89,360,288	89,360,288
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:					
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	-	43,326,206	-	43,326,206	43,326,206
- амортизацияланған құн бойынша	7,190,549	-	-	7,190,549	7,135,771
Активтер жиыны	154,005,388	43,326,206	-	197,331,594	197,276,816
Сауда кредиторлық берешегі	(839,453)	-	-	(839,453)	(839,453)
Басқа қаржылық міндеттемелер	(27,391)	-	-	(27,391)	(27,391)
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	(866,844)	-	-	(866,844)	(866,844)

16 Байланысты тараптар арасындағы операциялар

(а) Бақылау қатынастары

Агенттіктің бас кәсіпорны - «Бәйтерек» ұлттық инвестициялық 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

2026 жылғы 30 маусымда және 2025 жылы аяқталған алты айдағы жалпы және әкімшілік шығыстар құрамына енгізілген жалпы сыйақы сомасы:

мың теңге	2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда аудиттелмеген	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда аудиттелмеген
Директорлар кеңесінің мүшелері	17,700	10,353
Басқарма мүшелері	253,471	189,503
	271,171	199,856

(в) Басқа да байланысты тараптардың қатысуымен жасалатын операциялар

Бірінші жартыжылдықта «Бәйтерек» тобына кіретін пайда алушы – компанияға несиені сақтандыру шарты бойынша 42,439 мың теңге сомасында сақтандыру төлемі жасалды.

Басқа байланысты тараптарға «Бәйтерек» тобына кірмейтін компаниялар жатады.

2026 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	-	23,177,414	-	23,177,414
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:				
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша	45,561	6,035,746	27,786,910	33,868,217
- амортизацияланған күн бойынша	-	534,250	4,940,150	5,474,400
Ағымдағы салық активі	-	-	-	-
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	-	4,635,642	4,635,642
Болашақ кезеңдердің шығыстары	-	-	1,011,370	1,011,370
Басқа активтер	-	-	817	817
Міндеттемелер				
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	26,255	636,909	663,164
Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы міндеттемелер	-	-	569,298	569,298
Сауда кредиторлық берешегі	-	-	3,738	3,738
Басқа міндеттемелер	-	65,395	35,776	101,171

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар:

мың теңге	Бас Агенттік	Сол топтың еншілес ұйымдары	Басқа кәсіпорындар, оның ішінде мемлекетпен үлестес	Барлығы
Активтер				
Банктердегі депозиттер	-	23,428,405	-	23,428,405
Бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:				
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша	46,926	6,004,395	28,379,086	34,430,407
- амортизацияланған құн бойынша	-	534,250	5,223,462	5,757,712
Ағымдағы салық активі	-	-	1,123,855	1,123,855
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	-	4,731,058	4,731,058
Болашақ кезеңдердің шығыстары	-	-	1,085,507	1,085,507
Басқа активтер	-	-	600,597	600,597
Міндеттемелер				
Шығарылған сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	-	-	472,759	472,759
Сауда кредиторлық берешегі	-	-	2,682	2,682
Басқа міндеттемелер	-	21,481	-	21,481

Бұдан әрі ұсынылған сомалар 2026 және 2025 жылдардың 30 маусымында аяқталған алты айдағы пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы аралық қысқартылған есепке енгізілген:

	2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда аудиттелмеген	2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы аудиттелмеген	2026 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы аудиттелмеген	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы аудиттелмеген	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы аудиттелмеген	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы аудиттелмеген	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы аудиттелмеген
мың теңге	Бас Агенттік	Сол топтың еншілес ұйымдары	Мемлекетпен үлестес басқа кәсіпорындар	Бас Агенттік	Сол топтың еншілес ұйымдары	Мемлекетпен үлестес басқа кәсіпорындар	Мемлекетпен үлестес басқа кәсіпорындар
Пайда							
Сақтандыру бойынша кіріс	-	851	2,179	-	-	10,675	6,098
Сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар	-	(51,998)	-	-	-	-	-
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша таза шығыстар	-	-	-	-	-	-	(5,871)
Тіімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер	3,250	1,349,443	1,720,205	539,500	525,667	1,708,589	
Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындар	-	(4,180)	-	-	(15,608)	-	-
Әкімшілік шығыстар	-	(196,749)	(254,264)	-	(128,551)	(162,907)	
Басқа операциялық шығын, нетто	-	-	(74,137)	-	-	(54,140)	
Табыс салығы	-	-	(3,939,602)	-	-	(1,013,685)	
бойынша шығыс							

17 Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2026 жылғы 2 шілдеде «Бәйтерек» тобының қатысушысы болып табылмайтын пайда алушының пайдасына қарыздарды сақтандыру шарты бойынша 676,183 мың теңге мөлшерінде сақтандыру төлемі жүзеге асырылды.