

СОДЕРЖАНИЕ

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчетности	5-80

27 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life».

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

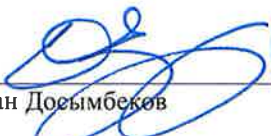
В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Grant Thornton LLP


Ержан Досымбеков

Партнер по проекту/ Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000069 от 20 января 2012 года

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

27 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)	1 января 2022 года (пересчитано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	10,202,914	5,400,122	11,199,605
Средства в кредитных учреждениях	6	18,923,981	12,102,268	16,370,632
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	12,880,070	2,801,550	—
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	73,310,371	58,580,618	29,953,101
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	183,475,486	180,123,527	173,936,880
Активы по портфелям договоров перестрахования	10	657,353	527,979	209,430
Основные средства и нематериальные активы		734,344	673,878	440,080
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		742,310	758,037	1,118,745
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	11	152,520	71,205	177,619
Прочие активы		2,057,322	3,912,727	2,718,617
ИТОГО АКТИВЫ		303,136,671	264,951,911	236,124,709
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
Займы по соглашениям прямого репо	12	46,540,965	34,423,287	28,006,970
Обязательства по портфелям договоров страхования	13	217,802,433	191,489,847	176,493,523
Прочие обязательства		2,920,905	1,141,238	1,809,085
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		267,264,303	227,054,372	206,309,578
Акционерный капитал	14	3,370,550	3,370,550	2,130,000
Резерв на переоценку инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,603,976	188,036	1,179,448
Резерв финансовых доходов по страхованию		7,815,715	11,188,558	3,441,395
Нераспределенная прибыль		23,082,127	23,150,395	23,064,288
ИТОГО КАПИТАЛ		35,872,368	37,897,539	29,815,131
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		303,136,671	264,951,911	236,124,709

Примечания на страницах 5–80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Камбетбаев Е.Б.

Директор Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности – Главный бухгалтер

Анарова А.Т.

27 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)
Деятельность по страхованию и перестрахованию:			
Выручка по страхованию	15	63,674,724	50,202,714
Расходы по страхованию	16	(38,660,637)	(31,262,567)
Расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования		(762,133)	(404,566)
Результат оказания страховых услуг		24,251,954	18,535,581
Инвестиционная и финансовая деятельность:			
Процентные доходы	17	26,064,640	20,254,589
Процентные расходы	17	(6,808,090)	(3,952,149)
Доходы от операций с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41,962	447,003
Доходы от операций с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,859,685	715,575
Расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		(432,258)	(77,767)
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	18	(18,408,878)	(19,343,491)
Финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования		63,449	46,737
Итого доходов / (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		2,380,510	(1,909,503)
Прочие операционные доходы и расходы:			
Прочие операционные (расходы) / доходы	19	(6,436,716)	1,847,000
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		20,195,748	18,473,078
Экономия / (расход) по корпоративному подоходному налогу	11	71,311	(168,173)
Чистая прибыль за год		20,267,059	18,304,905
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые будут в дальнейшем реклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом эффекта корпоративного подоходного налога:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налогового эффекта – ноль)		923,098	(929,818)
Чистые финансовые (расходы) / доходы по страхованию по группам договоров страхования (за вычетом налогового эффекта – ноль)	18	(3,372,843)	7,747,163
Реклассификация в отчет о прибыли и убытке (за вычетом налогового эффекта – ноль)		97,513	5,698
Прочий совокупный (убыток) / доход, за вычетом подоходного налога		(2,352,232)	6,823,043
Итого совокупный доход за год		17,914,827	25,127,948

Примечания на страницах 5–80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Камбетбаев Е.Б.

Директор Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности – Главный бухгалтер

Анарова А.Т.

27 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Резерв финансовых доходов по страхованию	Резерв переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2022 года		2,130,000	475,500	1,860,421	26,410,629	30,876,550
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	2	-	2,965,895	(680,973)	(3,346,341)	(1,061,419)
На 1 января 2023 года		2,130,000	3,441,395	1,179,448	23,064,288	29,815,131
Чистая прибыль за год		-	-	-	18,304,905	18,304,905
Прочий совокупный доход		-	7,747,163	(991,412)	67,292	6,823,043
Итого совокупный доход		-	7,747,163	(991,412)	18,372,197	25,127,948
Увеличение акционерного капитала	14	1,240,550	-	-	-	1,240,550
Выплата дивидендов	14	-	-	-	(18,286,090)	(18,286,090)
На 31 декабря 2022 года		3,370,550	11,188,558	188,036	23,150,395	37,897,539
Чистая прибыль за год		-	-	-	20,267,059	20,267,059
Прочий совокупный доход		-	(3,372,843)	1,415,940	(395,327)	(2,352,230)
Итого совокупный доход		-	(3,372,843)	1,415,940	19,871,732	17,914,829
Выплата дивидендов	14	-	-	-	(19,940,000)	(19,940,000)
На 31 декабря 2023 года		3,370,550	7,815,715	1,603,976	23,082,127	35,872,368

Примечания на странице 80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Председатель Правления

Камбетбаев Е.Б.

Директор Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности – Главный бухгалтер

Анарова А.Т.

27 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2023 год	2022 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Страховые премии, полученные по договорам страхования	13	128,041,467	85,937,689
Страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования	10	(907,235)	(699,523)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования	13	(62,119,897)	(45,498,218)
Суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования	10	84,649	15,147
Оплата обязательств по аквизиционным денежным потокам	10, 13	(33,102,228)	(15,908,993)
Прочие расходы по страховым услугам	13	(3,269,584)	(2,199,007)
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7,711,889)	(4,085,122)
Поступления от продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		357,519	1,999,998
Оплата прочих административных и операционных расходов		(2,632,530)	(2,023,495)
(Размещение) / изъятие денежных средств в кредитных учреждениях		(8,179,464)	5,782,449
Предоставление займов страхователям		(1,005,983)	(2,938,448)
Погашение займов страхователями		2,529,283	1,487,188
Займы по соглашениям прямого репо		5,347,145	2,507,038
Проценты полученные		22,542,787	17,786,175
Уплаченный налог на прибыль		—	300,000
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		39,974,040	42,462,878
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(133,213)	(158,043)
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(100,342,479)	(56,930,438)
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		89,516,884	24,606,616
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		(14,562,946)	(13,413,539)
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		10,716,429	13,371,100
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(14,805,325)	(32,524,304)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	14	(19,940,000)	(18,286,090)
Погашение основной суммы арендных обязательств		(126,197)	(13,345)
Увеличение акционерного капитала	14	—	1,240,550
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(20,066,197)	(17,058,885)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства		(299,412)	1,319,406
Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам	5	(314)	1,422
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств		4,802,792	(5,799,483)
Денежные средства на начало года		5,400,122	11,199,605
Денежные средства на конец года		10,202,914	5,400,122

Примечания на страницах 5–80 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Директор Департамента бухгалтерского учета и финансовой отчетности - Главный бухгалтер

27 мая 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Камбетбаев Е.Б.

Анарова А.Т.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан в марте 2008 года. Компания имеет лицензию №2.2.15 от 18 января 2023 года, представляющую право на осуществление деятельности в следующих отраслях:

- Страхование жизни за исключением класса, указанного в подпункте 3) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
- Аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4) пункта 2 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
- Пенсионное аннуитетное страхование;
- Страхование от несчастных случаев;
- Страхование на случай болезни;
- Страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы;
- обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей;
- обязательное страхование туриста;
- деятельность по перестрахованию.

Данная лицензия выдана Компании Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР).

Также Компания имеет лицензию на право осуществления деятельности на рынке ценных бумаг: номер 3.1.4.18, выданную Национальным Банком Республики Казахстан 10.07.2019 года, на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, включающий следующий подвид деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Площадь Республики, 15.

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество сотрудников Компании составляло 450 человек (31 декабря 2022 года: 404 человек).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Группа «Номад», конечным контролирующим лицом является г-н Мынбаев А.С., гражданин Республики Казахстан.

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания пересмотрела сравнительную информацию за 2022 год, применив переходные положения МСФО (IFRS) 17. Характер изменений в учетной политике представлен следующим образом:

Изменения в классификации и оценке

Принятие МСФО (IFRS) 17 не изменило классификацию договоров страхования Компании. МСФО (IFRS) 17 устанавливает конкретные принципы признания и оценки заключенных Компанией договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Изменения в классификации и оценке (продолжение)

Однако МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, удерживаемых Компанией.

Основные принципы МСФО (IFRS) 17 заключаются в том, что Компания:

- Определяет договор страхования как договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.
- Отделяет определенные встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые товары или услуги, отличные от услуг по договору страхования, от договоров страхования и учитывает их в соответствии с другими стандартами.
- Агрегирует договоры страхования и перестрахования в группы, которые она будет признавать и оценивать.
- Признает и оценивает группы договоров страхования по:
 - скорректированной с учетом риска приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежных потоков от исполнения), которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках от исполнения таким образом, чтобы она соответствовала наблюдаемой рыночной информации; и
 - сумме, представляющей незаработанную прибыль по группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги или МПДУ);
- Признает выручку от группы договоров страхования в течение каждого периода, когда Компания оказывает услуги по договору страхования, по мере окончания страхового покрытия. Если ожидается, что группа договоров будет обременительной (т.е. убыточной) в течение оставшегося периода покрытия, Компания признает убыток немедленно.
- Признает актив для аквизиционных денежных потоков в отношении аквизиционных денежных потоков, уплаченных или понесенных до признания соответствующей группы договоров страхования. Признание такого актива прекращается, когда аквизиционные денежные потоки включаются в оценку связанной группы договоров страхования.

Классификация и оценка Компанией договоров страхования и перестрахования объясняется в Примечании 3.

Компания анализирует две модели оценки, предусмотренные МСФО (IFRS) 17, на применимость к группе договоров страхования (как для договоров страхования жизни, так и для договоров страхования иного чем страхование жизни):

- Общая модель оценки «General measurement model» (далее – «GMM»),
- Подход на основе распределения премии «Premium allocated approach» (далее – «РАА»),

Группа договоров страхования – совокупность договоров страхования, выделенная в результате разделения портфеля договоров страхования, как минимум, на договоры, которые были выпущены в течение периода, не превышающего одного года, и которые при их наличии, при первоначальном признании:

- a) являются обременительными, если таковые есть;
- b) характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть; или
- c) не относятся ни к подпункту (a), ни подпункту (b), если таковые есть.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Изменения в классификации и оценке (продолжение)

Для групп договоров страхования, для которых применим РАА, Компания решает, использовать ли упрощенный подход в индивидуальном порядке в зависимости от сложности построения денежных потоков и качества данных. Применение РАА возможно, если на момент начала действия:

- Группа договоров страхования состоит из договоров, период действия покрытия по каждому из которых составляет один год или менее; или
- Компания обоснованно ожидает, что результат оценки обязательства по оставшейся части покрытия по данной группе договоров страхования в соответствии с РАА не будет существенно отличаться от результата применения требований GMM.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания применяет общую модель оценки для всех групп договоров страхования.

Изменения в представлении и раскрытии информации

Для представления в отчете о финансовом положении Компания объединяет портфели выпущенных договоров страхования и перестрахования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно:

- портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами;
- портфели выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, являющиеся обязательствами.

Вышеуказанные портфели являются портфелями, созданными при первоначальном признании в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Компания раскрывает дезагрегированную качественную и количественную информацию в примечаниях к финансовой отчетности в отношении:

- сумм, признанных в финансовой отчетности по договорам страхования;
- существенных суждений и изменений в этих суждениях при применении стандарта.

Переходные положения

На дату перехода, 1 января 2022 года, Компания:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- идентифицировала, признала и оценила активы для аквизиционных денежных потоков страховых активов, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, за тем исключением, что организация не обязана осуществлять оценку возмещаемости актива до даты перехода. На дату перехода была проведена оценка возмещаемости, и убытков от обесценения выявлено не было;
- прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Переходные положения (продолжение)

Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года:

В тыс. тенге	1 января 2022 (опубликовано)	Влияние МСФО (IFRS) 17	1 января 2022 года (пересчитано)
Активы по портфелям договоров перестрахования	—	209,430	209,430
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	788,069	(788,069)	—
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	93,620	(93,620)	—
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	228,602	(228,602)	—
Прочие активы	3,315,161	(596,544)	2,718,617
Прочие резервы	(475,500)	475,500	—
Резерв финансовых доходов по страхованию	—	(3,441,395)	(3,441,395)
Обязательства по портфелям договоров страхования	—	(176,493,523)	(176,493,523)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,192,942)	1,192,942	—
Прочие обязательства	(2,645,402)	836,317	(1,809,085)
Резерв незаработанных премий	(4,877,511)	4,877,511	—
Резервы по убыткам	(170,774,587)	170,774,587	—

Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года (опубликовано)	Влияние МСФО (IFRS) 17	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Активы по портфелям договоров перестрахования	—	527,979	527,979
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	952,876	(952,876)	—
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	398,417	(398,417)	—
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	241,208	(241,208)	—
Прочие активы	4,302,704	(389,977)	3,912,727
Прочие резервы	(1,372,338)	1,372,338	—
Резерв финансовых доходов по страхованию	—	(11,188,558)	(11,188,558)
Обязательства по портфелям договоров страхования	—	(191,489,847)	(191,489,847)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(831,726)	831,726	—
Прочие обязательства	(2,104,092)	962,854	(1,141,238)
Резерв незаработанных премий	(5,923,083)	5,923,083	—
Резервы по убыткам	(197,884,446)	197,884,446	—

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Переходные положения (продолжение)

Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	2022 год (опубликовано)	Влияние МСФО (IFRS) 17	2022 год (пересчитано)
Выручка по страхованию	—	50,202,714	50,202,714
Расходы по страхованию	—	(31,262,567)	(31,262,567)
Расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования	—	(404,566)	(404,566)
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	—	(19,343,491)	(19,343,491)
Финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования	—	46,737	46,737
Чистый страховой доход	200,058	(200,058)	—
Заработная плата и связанные налоги	(6,271,178)	6,271,178	—
Административные и операционные расходы	(2,169,393)	2,169,393	—
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3,604,582	(3,604,582)	—
Прочие операционные доходы/(расходы)	—	1,847,000	1,847,000

Модифицированный ретроспективный подход

Компания применила модифицированный ретроспективный подход. Применение полного ретроспективного подхода при переходе для этих портфелей было признано неосуществимым для Компании, поскольку получить все необходимые исторические данные по существующим продуктам из отчетов об актуарной оценке было невозможно.

Компания объединила договоры, выпущенные с разницей более чем в один год (для договоров выпущенных в 2015 году и ранее), в группы договоров, применяя модифицированный ретроспективный подход при переходе, поскольку у нее не было подтверждающей информации для объединения договоров в подгруппы, включающие только договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.

Компания решила использовать упрощение модифицированного ретроспективного подхода для определения компонента МПДУ или компонента убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия на дату перехода.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Переходные положения (продолжение)

Модифицированный ретроспективный подход (продолжение)

Компания использовала следующую процедуру для определения МПДУ при первоначальном признании для группы этих договоров:

- Компания оценивает МПДУ при первоначальном признании в сумме, которая, за исключением случаев, когда группа договоров является обременительной, не приводит к получению доходов или расходов, возникающих в результате первоначального признания величины денежных потоков по выполнению групп договоров.
- Оценка рисков поправки на нефинансовый риск на дату первоначального признания группы договоров страхования определялась путем применения рассчитанного коэффициента (от дисконтированных денежных потоков) рисков поправки на нефинансовый риск на дату перехода к соответствующим денежным потокам на дату первоначального признания.
- По когортам договоров до 2015 года МПДУ на дату перехода полагалась равной 0.

Компания решила дезагрегировать финансовые доходы или расходы по страхованию на суммы, отражаемые в составе прибыли или убытка, и суммы, отражаемые в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

МСФО (IFRS) 9 заменил МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако, согласно поправкам к МСФО (IFRS) 4, Компания решила применить временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, отложив дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 до совпадения с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 17.

Компания применила МСФО (IFRS) 9 ретроспективно и пересчитала сравнительную информацию за 2022 год по финансовым инструментам, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 9.

Разницы, возникшие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2022 года.

Изменения в классификации и оценке

Для определения категории классификации и оценки МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы оценивались на основе сочетания бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Категории оценки финансовых активов, предусмотренные МСФО (IAS) 39 (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения), были заменены на:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых активов Компании объясняется в Примечании 3.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (продолжение)

Изменения в классификации и оценке (продолжение)

Принятие МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Компанией убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых справедливой стоимости через прочий совокупный доход или амортизированной стоимости, заменив подход МСФО (IAS) 39, предусматривающий понесенные убытки, на подход, предусматривающий ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания создавала резерв под ОКУ для всех финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для финансовых активов резерв под обесценение основывается на части ОКУ, которые возникнут вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако, если с момента возникновения или приобретения активов произошло значительное увеличение кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни инструмента.

Подробная информация о методологии Компании по обесценению раскрыта в Примечании 3.

Раскрытие информации о переходе

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года:

В тыс. тенге	1 января 2022 года (опубликовано)	Влияние МСФО (IFRS) 9		1 января 2022 года (пересчитано)
		Реклассифи- кации	Признание ОКУ	
Денежные средства и их эквиваленты	11,205,818	—	(6,213)	11,199,605
Средства в кредитных учреждениях	16,383,299	—	(12,667)	16,370,632
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,503,172	(54,503,172)	—	—
Инвестиции, удерживаемые до погашения	150,085,039	(150,085,039)	—	—
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	29,953,101	—	29,953,101
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	212,359	—	(34,740)	177,619
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	173,943,998	(7,118)	173,936,880
Резерв на переоценку инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,860,421)	1,860,421	—	—
Резерв на переоценку инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	(1,189,588)	10,140	(1,179,448)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (продолжение)

Раскрытие информации о переходе

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года (опубликовано)	Влияние МСФО (IFRS) 9		31 декабря 2022 года (пересчитано)
		Реклассифи- кации	Признание ОКУ	
Денежные средства и их эквиваленты	5,404,912	—	(4,790)	5,400,122
Средства в кредитных учреждениях	12,103,902	—	(1,634)	12,102,268
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,479,140	(74,479,140)	—	—
Инвестиции, удерживаемые до погашения	161,314,048	(161,314,048)	—	—
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	58,580,618	—	58,580,618
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,550	—	—	2,801,550
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	180,140,852	(17,325)	180,123,527
Резерв на переоценку инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2,746,632	(2,746,632)	—	—
Резерв на переоценку инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	194,422	(6,386)	188,036

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	2022 год (опубликовано)	Влияние МСФО (IFRS) 9	2022 год (пересчитано)
Расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	—	6,002	6,002
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(155,555)	(12,618)	(168,173)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на нераспределенную прибыль на 31.12.2022 года составил 2,764,051 тыс. тенге в сторону увеличения (на 31.12.2021 года составил 3,346,341 тыс. тенге в сторону уменьшения).

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

В мае 2022 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, в соответствии с которыми сократился объем освобождения от признания отложенных налогов при первоначальном признании активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 12. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых налогом временных разниц.

Поправки применяются к операциям, возникающим с начала наиболее раннего представленного сравнительного периода. Кроме того, по состоянию на начало наиболее раннего представленного сравнительного периода отложенный налоговый актив (при условии, что имеется достаточная налогооблагаемая прибыль) и отложенное налоговое обязательство должны также признаваться для всех подлежащих вычету и налогообложению временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСБУ (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Арендные обязательства при продаже и обратно аренде»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательств по аренде, возникающих в результате сделки купли-продажи и обратной аренды, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам купли-продажи и обратной аренды, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Механизмы финансирования поставщиков»

В мае 2023 года Совет по МСФО опубликовал изменения в стандарты МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», разъясняющие характеристики соглашений о финансировании поставщиков и требующие дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности в понимании влияния соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Принцип соответствия

Прилагаемая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принцип подготовки

Финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости. Финансовая отчетность Компании представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»).

Функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности. Руководство считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств приведен в Примечании 22.

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ
ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату.

Немонетарные активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

Валютные обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности, являются следующими:

Валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454.56	462.65

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет или намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от их договорных условий и бизнес-модели управления инструментами

Финансовые инструменты первоначально признаются на дату заключения сделки и оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Категории оценки

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основе бизнес-модели управления активами и договорных условий актива. Категории включают следующее:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оценивание по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оценивание по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Финансовые активы (продолжение)

Категории оценки (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- инструменты удерживаются в соответствии с бизнес-моделью, целью которой является удержание инструмента для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия долгового инструмента приводят к возникновению на определенные даты денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (SPPI) на непогашенную часть основной суммы задолженности.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы в этой категории – это инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и которые могут быть проданы в связи с изменениями ликвидности или в ответ на изменения рыночных условий.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В эту категорию входят финансовые активы, управление которыми осуществляется в рамках бизнес-модели, основанной на справедливой стоимости, или которые были классифицированы руководством при первоначальном признании, или которые в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В эту категорию входят финансовые активы, которые не прошли SPPI-тест или не удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства состоят из наличных денег в кассе, денежных средств на депозитных счетах со сроком до 90 дней, займов по соглашениям обратного репо, денежных средств на счетах брокеров и денежных средств на текущих банковских счетах.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Срочные депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Финансовые активы (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Компания определяет свою бизнес-модель на уровне, который наилучшим образом отражает то, как она управляет портфелями финансовых активов для достижения своей бизнес-цели. Компания владеет финансовыми активами для получения предусмотренных договором денежных потоков и обеспечения финансовой базы для урегулирования претензий по договорам страхования по мере их возникновения. При определении бизнес-модели активов Компания учитывает сроки, объем и волатильность денежных потоков, необходимых для поддержания портфелей страховых обязательств, а также потенциал максимизации прибыли для Акционера и будущего развития бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не по каждому инструменту, а на более высоком уровне агрегированных портфелей, который основывается на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

Ожидаемая частота, стоимость и сроки продажи активов также являются важными аспектами оценки Компании. Оценка бизнес-модели не производится исходя из сценариев, возникновение которых обоснованно не ожидается Компанией, таких как так называемые «наихудший» или «стрессовый» сценарий. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий организации на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации, Компания не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, но учитывает такую информацию при классификации новых приобретаемых финансовых активов.

Тест SPPI

На втором этапе классификации Компания оценивает условия договора, чтобы определить, соответствуют ли они тесту *Solely payments of principal and interest* (далее – SPPI). Основная сумма для целей данного теста определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании и может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизации премии/дисконта). Наиболее значимыми элементами процентов в рамках долгового соглашения обычно являются учет временной стоимости денег и кредитный риск. Для оценки SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, такие как валюта, в которой выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Финансовые активы (продолжение)

Последующая оценка

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, минус разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, скорректированная с учетом ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). ОКУ признаются в отчете о прибыли или убытке в качестве прибыли или убытка от обесценения в размере, необходимом для корректировки ОКУ до расчетной величины по состоянию на отчетную дату.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а относящиеся к этому активу прибыль или убыток должны признаваться в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибыли или убытка от обесценения и прибыли и убытка от изменения валютных курсов. Процентные доходы и прибыль или убыток от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. ОКУ для долговых инструментов не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которая остается справедливой стоимостью. Вместо этого сумма, равная резерву, который возник бы, если бы активы оценивались по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода. Накопленные суммы по долговым инструментам, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка при прекращении признания активов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Проценты, полученные отражаются с использованием договорной процентной ставки.

Дивидендный доход по долевым инструментам отражается в составе прибыли или убытка как прочие процентные и аналогичные доходы в момент установления права на выплату.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента). Эффективная ставка процента – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная ставка процента используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ
ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Финансовые активы (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания, кроме случаев существенной модификации

Признание финансового актива прекращается, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Компания передала свое право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство выплатить полученные денежные потоки в полном объеме без существенной задержки третьей стороне по «сквозному» соглашению; и либо:
 - Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив; либо
 - Компания не передала и не сохранила практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, но передала контроль над активом.

Компания считает, что контроль был передан тогда и только тогда, когда принимающая сторона имеет практическую возможность продать актив независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке и без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий финансовых активов

Компания прекращает признание финансового актива, когда условия и положения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу, были пересмотрены в такой степени, что, по существу, он становится новым инструментом, при этом разница признается как прибыль или убыток от прекращения признания. В случае модифицированных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, модифицированный финансовый актив считается «новым» финансовым активом для целей оценки ОКУ.

При оценке необходимости прекращения признания инструмента, помимо прочего, Компания учитывает следующие факторы:

- изменение валюты долгового инструмента;
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую и наоборот;
- введение признака долевого участия;
- изменение контрагента;
- если модификация такова, что инструмент больше не будет соответствовать критерию SPPI.

Если модификация не приводит к существенному изменению денежных потоков, то модификация не приводит к прекращению признания. На основании изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Компания отражает прибыль или убыток от модификации.

Обесценение финансовых активов

Оценка обесценения финансовых активов проводится Компанией как индивидуально, так и коллективно. При этом Компания учитывает широкий спектр информации, включая прошлые события, текущие условия, разумные и обоснованные прогнозы, которые влияют на ожидаемую собираемость будущих денежных потоков по инструменту.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

При применении этого перспективного подхода проводится различие между:

- финансовыми инструментами, которые не претерпели существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания или имеют низкий кредитный риск («Этап 1»);
- финансовыми инструментами, значительно ухудшившими кредитное качество с момента первоначального признания и чей кредитный риск не является низким («Этап 2»);
- «Этап 3» будет охватывать финансовые активы, которые имеют объективные признаки обесценения на отчетную дату.

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» признаются для первой категории, а «ожидаемые кредитные убытки в течение срока службы» признаются для второй категории.

Обесценение в отношении дебиторской задолженности

При оценке кредитного риска и оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует матрицу резервов, основанную на наблюдаемых данных о вероятностях дефолтов за прошлые периоды на протяжении срока существования торговой дебиторской задолженности, которые корректируются с учетом прогнозных оценок. На каждую отчетную дату обновляются наблюдаемые исторические вероятности дефолтов за прошлые периоды и анализируются изменения в прогнозных оценках. Компания также проводит анализ на обесценение на индивидуальной основе в отношении специфичных заемщиков на основании информации о фактически понесённых убытках в прошлом, текущих условий, разумных и обоснованных прогнозов.

Компания применяет упрощенную модель учета обесценения в отношении дебиторской задолженности с расчетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если условия обесцененного финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или иным образом изменяются из-за финансовых трудностей контрагента, обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Обесценение в отношении ценных бумаг, денежных средств и средств в кредитных учреждениях

Механизм расчета ОКУ изложен ниже, и ключевыми элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) — это оценка вероятности дефолта в течение определенного периода времени. Она оценивается с учетом экономических сценариев и прогнозной информации.
- Величина требования, подверженная риску дефолта (EAD) — это оценка подверженности риску на будущую дату дефолта, принимая во внимание ожидаемые изменения в величине риска после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, запланированные договором и начисленные проценты за пропущенные платежи.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) — это оценка убытка, возникающего в случае, если дефолт произойдет в определенное время. Он основан на разнице между причитающимися по договору денежными потоками и теми, которые Компания ожидала бы получить. Обычно он выражается в процентах от EAD.

Списание

Финансовые активы списываются частично или полностью только тогда, когда Компания прекращает процедуру взыскания. Если сумма, подлежащая списанию, превышает накопленный ОКУ, разница сначала учитывается как увеличение ОКУ, который впоследствии уменьшает балансовую стоимость. Любые последующие возмещения относятся на расходы. За периоды, отраженные в данной финансовой отчетности, полного или частичного списания финансовых активов не было.

**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ
ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения.

Отчисления от вознаграждений работников

В 2023 году Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2022 год: 3.5%).

В 2023 году Компания выплачивает обязательные отчисления по социальному медицинскому страхованию в размере 3% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 3%)

Компания также удерживает взносы по социальному медицинскому страхованию в размере 2% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 2%).

Компания также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от заработной платы своих сотрудников в 2023 году (2022 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

Помимо отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд, Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

Пенсионные отчисления

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Компания удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в Единый накопительный пенсионный фонд. Компания не несет какие-либо другие расходы, связанные с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. При выходе работников на пенсию все выплаты осуществляются вышеуказанным пенсионным фондом.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог рассчитывается с использованием метода обязательств по всем временным разницам на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный корпоративный подоходный налог (продолжение)

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным неиспользованным налоговым активам и неиспользованным налоговым убыткам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступен налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы, перенесенные неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки, за исключением того, когда отложенные активы по корпоративному подоходному налогу, относящиеся к временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, оценивается как маловероятное. Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать активы по отложенному корпоративному подоходному налогу.

Соглашения прямого и обратного репо

Соглашения продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав полученных займов по соглашениям прямого репо.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе полученных займов по соглашениям обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются как акционерный капитал. Дополнительные затраты, относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение, за вычетом отложенного корпоративного налога, суммы, полученной от выпуска.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Классификация договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Компания выпускает договоры страхования в ходе своей обычной деятельности, по которым она принимает значительный страховой риск. Компания определяет, содержат ли выпускаемые договоры значительный страховой риск путем сравнения сумм выплат, подлежащих уплате после наступления страхового случая, с суммами выплат, подлежащих уплате в случае, если бы страхового случая не произошел. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск. По страхованию жизни Компания выпускает договоры пенсионного аннуитета, договоры «Zoloto Nomadov», договоры страхования заемщиков, договоры аннуитета, заключенных в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, договоры по прочему страхованию жизни. По страхованию иному, чем страхование жизни Компания выпускает договоры страхования от несчастных случаев.

Компания также заключает удерживаемые договоры перестрахования в ходе своей обычной деятельности для компенсации убытков, вытекающих из заключенных договоров страхования жизни и иного, чем страхование жизни.

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования

Порядок выделения составляющих из договоров страхования и удерживаемого перестрахования

Компания анализирует заключаемые договоры страхования и соответствующие удерживаемые договоры перестрахования на предмет наличия в них отделяемых составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, кроме МСФО (IFRS) 17, если бы они были отдельными договорами. После выделения любых отделяемых составляющих организация должна применить МСФО (IFRS) 17 ко всем оставшимся компонентам (основного) договора страхования. В настоящее время договоры страхования Компании не содержат в себе отделяемых компонентов, требующих выделения и учета как отдельных договоров в соответствии с иными стандартами, кроме МСФО (IFRS) 17.

Некоторые договоры страхования жизни, заключенные Компанией, содержат условие выплаты выкупной суммы, которая выплачивается страхователю по истечении срока действия договора или ранее при расторжении. Эти выкупные суммы соответствуют определению инвестиционной составляющей в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Согласно МСФО (IFRS) 17 инвестиционные составляющие – это суммы, которые по договору страхования организация обязана выплатить страхователю, даже если страхового случая не наступил. Инвестиционные составляющие, которые тесно взаимосвязаны с договором страхования, частью которых они являются, являются неотличимыми, не учитываются в качестве отдельных договоров и входят в состав страховых обязательств. Однако, поступления и выплаты по этим инвестиционным составляющим исключаются из состава страховой выручки и расходов по страховым услугам. Компания оценивает, что выкупные суммы находятся в тесной взаимосвязи со страховой составляющей договоров страхования и, следовательно, являются неотличимыми инвестиционными составляющими.

Заключаемые договоры страхования иного, чем страхование жизни не содержат в себе неотличимых инвестиционных составляющих.

Некоторые заключенные договоры перестрахования жизни и иного, чем страхование жизни содержат условие о комиссии за прибыльность. Согласно условиям договоров, существует минимальная гарантированная сумма, которую Компания всегда будет получать – либо в виде комиссии за прибыльность, либо в виде доли в убытках, либо другой договорной выплаты, независимо от наступления страхового случая.

Компания оценивает, что данные минимальные гарантированные суммы находятся в тесной взаимосвязи со страховой составляющей договоров перестрахования и, следовательно, являются неотличимыми инвестиционными составляющими, которые не учитываются в качестве отдельных договоров, а включаются в состав страховых обязательств. Поступления и выплаты по этим инвестиционным составляющим исключаются из состава страховой выручки и расходов по страховым услугам.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Уровень агрегирования

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы Компания идентифицировала портфели договоров страхования и перестрахования. Уровень агрегирования для Компании определяется, во-первых, путем разделения подписанных договоров на портфели. Портфели состоят из групп договоров с аналогичными рисками, которые управляются совместно. Далее портфели делятся на три категории в зависимости от ожидаемой прибыльности: обременительные договоры, договоры без значительной вероятности стать обременительными и оставшиеся договоры. Это означает, что для определения уровня агрегирования Компания определяет договор как наименьшую «единицу».

Однако, Компания также оценивает, можно ли рассматривать совокупность договоров вместе при оценке прибыльности группы на основе обоснованной и подтверждаемой информации, или же один договор содержит компоненты, которые необходимо разделить и рассматривать так, как если бы они были отдельными договорами. Таким образом, то, что рассматривается как договор для целей бухгалтерского учета, может отличаться от того, что рассматривается как договор для других целей (например, юридических или управленческих). В МСФО (IFRS) 17 также отмечается, что ни одна группа для целей агрегирования не может содержать договоры, заключенные с разницей более одного года.

Компания определяет портфели договоров страхования и перестрахования на основе страхового продукта: по страхованию жизни – группа договоров пенсионного аннуитета, группа договоров «Zoloto Nomadov», группа договоров страхования заемщиков, группа договоров аннуитета, заключенных в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, группа прочих договоров страхования жизни, и группа договоров по страхованию иному, чем страхование жизни – группа договоров страхования от несчастных случаев, в связи с тем, что данные продукты подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

Страхование иное, чем страхование жизни

Для страхования иного, чем страхование жизни Компания применила полный ретроспективный подход при переходе на МСФО (IFRS) 17. Портфели далее разделены по годам заключения и прибыльности для целей признания и оценки. Таким образом, в течение каждого года заключения портфели договоров делятся на три группы по прибыльности:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;
- группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и
- группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.

Для оценки групп договоров страхования иного, чем страхование жизни Компания применяет общую модель оценки. Ожидаемая доходность групп договоров определяется на основе существующих моделей актуарной оценки, которые учитывают существующий и новый бизнес. Компания исходит из того, что ни один договор в портфеле не является обременительным при первоначальном признании, если факты и обстоятельства не указывают на иное. Для договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, Компания оценивает, что значительная вероятность стать обременительными впоследствии отсутствует путем оценки вероятности изменений применимых фактов и обстоятельств. Компания рассматривает факты и обстоятельства для определения того, является ли группа договоров обременительной на основе:

- информации о ценах;
- результатов аналогичных договоров, признанных ранее;
- факторов окружающей среды, например, изменения на рынке или нормативных актов, регулирующих отрасль.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Уровень агрегирования (продолжение)

Страхование иное, чем страхование жизни (продолжение)

Компания агрегирует портфели заключенных удерживаемых договоров перестрахования, применяя те же принципы, как и для заключенных договоров страхования, описанные выше, за исключением того, что ссылки на обременительные договоры относятся к договорам, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании. Для некоторых групп заключенных договоров перестрахования группа может состоять из одного договора.

Страхование жизни

Для страхования жизни Компания применила модифицированный ретроспективный подход для договоров, заключенных с интервалом более одного года.

Портфели договоров страхования жизни делятся на три группы по прибыльности:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;
- группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, если такие имеются; и
- группа оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.

Портфели удерживаемых договоров перестрахования жизни делятся на три группы по прибыльности:

- группа договоров, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании;
- группа договоров, по которым отсутствует существенная вероятность получения чистой прибыли после первоначального признания;
- группа оставшихся договоров в портфеле.

Признание

Компания признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров;
- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.

Компания признает группы удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров перестрахования. При этом группа заключенных договоров пропорционального перестрахования не признается до даты первоначального признания любого базового договора страхования, если эта дата является более поздней, чем начало периода покрытия группы заключенных договоров перестрахования;
- дата признания Компанией обременительной группы базовых договоров страхования, если Компания заключила соответствующий договор перестрахования, входящий в группу договоров перестрахования, заключенных на эту дату или ранее.

Компания включает новые договоры в группу в том отчетном периоде, в котором этот договор соответствует одному из критериев, изложенных выше в данном пункте.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Рамки договоров

При оценке группы договоров страхования Компания учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Компания может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Компании имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования. Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда:

- у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают такие риски; или
- выполняются оба приведенных ниже условия:
 - у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражают соответствующий риск по данному портфелю; и
 - при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

Обязательства или активы, связанные с ожидаемыми требованиями или ожидаемыми премиями, которые находятся за рамками договора страхования, не признаются. Такие величины связаны с будущими договорами страхования.

Для договоров страхования жизни с возможностью пролонгации Компания оценивает, находятся ли премии и связанные с ними денежные потоки, возникающие в результате пролонгации, в пределах рамок договора. Тариф на пролонгацию устанавливается Компанией с учетом всех рисков, покрываемых Компанией для страхователя, которые Компания учитывает при заключении аналогичных договоров на дату пролонгации. Компания пересматривает рамки договоров каждой группы в конце каждого отчетного периода.

Оценка договоров – общая модель оценки (далее – «GMM»)

Договоры страхования – первоначальное признание

При первоначальном признании Компания оценивает группу договоров страхования как сумму следующих величин:

- денежных потоков по выполнению договоров;
- маржи за предусмотренные договором услуги.

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой непредвзятые и взвешенные с учетом вероятности оценки будущих денежных потоков, дисконтированные до приведенной стоимости для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, а также поправку на нефинансовый риск.

Целью оценки будущих денежных потоков является получение ожидаемой стоимости, взвешенной с учетом вероятности, диапазона всех возможных результатов с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации, имеющейся на отчетную дату, без чрезмерных затрат и усилий. Компания оценивает будущие денежные потоки с учетом ряда сценариев, которые имеют коммерческое содержание и дают хорошее представление о возможных результатах. Денежные потоки по каждому сценарию взвешиваются с учетом вероятности и дисконтируются с использованием текущих допущений.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки (далее – «ГММ») (продолжение)

Договоры страхования – первоначальное признание (продолжение)

Оценивая будущие денежные потоки, Компания включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров, в том числе:

- премии и любые дополнительные денежные потоки, связанные с уплатой премии;
- выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, включая требования, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены (то есть заявленные требования), возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования, в отношении которых у Компании имеется действительная обязанность;
- выплаты выкупных сумм держателям полисов;
- распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит данный договор;
- затраты на работу с требованиями;
- затраты на ведение и обслуживание полисов;
- распределение фиксированных и переменных накладных расходов, напрямую связанных с группами договоров.

Компания использует всю доступную обоснованную и подтвержденную информацию о размере, сроках и неопределенности в отношении будущих денежных потоков без чрезмерных затрат и усилий. Компания оценивает вероятность и суммы будущих платежей по заключенным договорам, основываясь на полученной информации, включающей:

- информацию об уже заявленных держателями полисов убытках;
- характеристики и оценочные значения, заложенные в договорах;
- собственную накопленную статистику о потоках, дополняемую при необходимости данными из внешних источников. Статистические данные корректируются с учетом текущих условий;
- информацию о текущих ценах, где это применимо и доступно.

Оценка денежных потоков от выполнения обязательств включает аквизиционные денежные потоки, которые равномерно распределяются как часть премии в составе прибыли или убытка (в составе выручки и расходов по операциям страхования) в течение срока действия договора.

Маржа за предусмотренные договором услуги (далее «МПДУ») является компонентом активов или обязательств по группе договоров страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать при предоставлении услуг в будущем. Компания оценивает МПДУ при первоначальном признании в сумме, которая, за исключением случаев, когда группа договоров является обременительной, не приводит к получению доходов или расходов, возникающих в результате:

- первоначального признания величины денежных потоков по выполнению групп договоров;
- осуществленного на дату первоначального признания группы договоров прекращения признания активов в виде аквизиционных денежных потоков;
- денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки (далее – «ГММ») (продолжение)

Договоры страхования – первоначальное признание (продолжение)

По группам обременительных договоров Компания признает убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка за период, в результате чего балансовая стоимость обязательства для группы договоров равна денежным потокам от исполнения, а МПДУ группы равен нулю.

Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязанность Компании провести расследование и оплатить обоснованные требования по страховым случаям, которые еще не произошли (т.е. обязательство, относящееся к не истекшей части периода покрытия), и при первоначальном признании включает все оставшиеся ожидаемые будущие притоки и оттоки денежных средств по договору страхования, а также МПДУ для этого договора.

Обязательство по возникшим требованиям – это обязанность Компании провести расследование и оплатить обоснованные требования в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию.

При первоначальном признании группы договоров обязательство по возникшим требованиям обычно равно нулю, поскольку никаких страховых случаев не произошло.

Договоры страхования – последующая оценка

Договоры страхования

Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу. Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость МПДУ по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров, добавленных в группу;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость МПДУ в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования при первоначальном признании (фиксированная ставка);
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов за исключением случаев, когда:
- увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению убытка; или
- уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- влияния курсовых разниц на МПДУ;
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения МПДУ, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия.

Фиксированная ставка дисконтирования представляет собой средневзвешенное значение ставок, действующих на дату первоначального признания договоров, которые вошли в группу (когарту) в течение 12-месячного периода. Ставка дисконтирования, используемая для начисления процентов по МПДУ, определяется с использованием подхода «снизу вверх».

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки (далее – «ГММ») (продолжение)

Договоры страхования – последующая оценка (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Изменения в денежных потоках выполнения, связанных с будущими услугами, которые корректируют МПДУ, включают:

- корректировки на основе опыта, возникающие из-за разницы в сумме полученных в периоде премий и связанных с ними денежных потоков (например, аквизиционные денежные потоки), которые относятся к услугам будущих периодов, и ожидаемой оценкой этих потоков на начало периода. Разницы, связанные с полученными премиями за услуги текущего или прошлого периода, немедленно признаются в составе прибыли или убытка, в то время как разницы, связанные с полученными премиями за будущие услуги, корректируются с учетом МПДУ;
- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, за исключением тех изменений, которые связаны с изменением временной стоимости денег, и изменениями финансового риска (эти изменения признаются в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и не корректируют МПДУ);
- разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактически выплаченной инвестиционной составляющей в данном периоде;
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов.

Все изменения МПДУ рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, отражающих характеристики денежных потоков по группе договоров страхования при первоначальном признании, за исключением изменений рисковой поправки на нефинансовый риск.

Компания оценивает балансовую стоимость портфеля договоров страхования на конец каждого отчетного периода как сумму:

- обязательства по оставшейся части покрытия, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов и МПДУ группы на эту дату; и
- обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

Договора перестрахования

Последующая оценка заключенных договоров перестрахования осуществляется по тем же принципам, что и для заключенных договоров страхования, за исключением следующего:

- оценка денежных потоков в том числе включает в себя взвешенный на основе вероятности анализ риска невыполнения обязательств перестраховщиками, включая оценку всех возможных гарантий убытков в результате споров;
- Компания определяет рисковую поправку на нефинансовый риск таким образом, чтобы она отражала величину риска, передаваемого перестраховщику;
- Компания при первоначальном признании признает как чистые затраты, так и чистую прибыль от приобретения группы удерживаемых договоров перестрахования в качестве МПДУ;
- изменения денежных потоков выполнения признаются в составе прибыли или убытка, если соответствующие изменения, вытекающие из базовых договоров страхования, были признаны в составе прибыли или убытка. Иначе изменения в денежных потоках по выполнению корректируют МПДУ.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Оценка договоров – общая модель оценки (далее – «ГММ») (продолжение)

Договоры страхования – модификация и прекращение признания

Компания прекращает признавать договоры страхования, когда:

- права и обязанности по договору погашены (т.е. прекращены по истечении срока, исполнены или аннулированы); или
- договор модифицируется таким образом, что модификация приводит к изменению модели оценки обязательств или применяемого стандарта для оценки компонентов договора. В таких случаях Компания прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договора как вновь заключенный.

Когда модификация договора не приводит к прекращению признания, Компания признает суммы, уплаченные или полученные в связи с изменением договора, в качестве корректировки соответствующего обязательства по оставшейся части покрытия.

Представление в отчетности

Компания представляет отдельно в отчете о финансовом положении балансовую портфель договоров страхования, которые являются обязательствами и портфель договоров перестрахования, которые являются активами.

Компания включает все активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков, в расчет балансовой стоимости соответствующих портфелей выпущенных договоров страхования и все активы или обязательства в отношении денежных потоков, связанных с портфелями удерживаемых договоров перестрахования, в расчет балансовой стоимости портфелей удерживаемых договоров перестрахования.

Компания дезагрегирует суммы, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, на результат оказания страховых услуг, включающий выручку и расходы по страхованию, а также финансовые доходы или расходы по страхованию.

Компания не дезагрегирует величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию, всю величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск учитывает как часть результата оказания страховых услуг.

Выручка по страхованию

Выручка по страхованию отражает предоставление страхового покрытия и других услуг, вытекающих из портфеля договоров страхования, в сумме вознаграждения, которое Компания ожидает получить в обмен на предоставление услуг. Таким образом, выручка по портфелю договоров страхования представляет собой часть общего вознаграждения по договорам за период (т.е. сумму премий, полученных Компанией, скорректированную с учетом финансового эффекта (временной стоимости денег), если это применимо, и исключая любую инвестиционные составляющие).

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Представление в отчетности (продолжение)

Общая модель оценки

Общая сумма вознаграждения по группе договоров представляет собой суммы, связанные с предоставлением услуг, и включает в себя:

- расходы на страховые услуги, за исключением любых сумм, отнесенных на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- рисковую поправку на нефинансовый риск, за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- маржу за предусмотренные договором услуги;
- суммы, связанные с аквизиционными денежными потоками.

Компонент убытка

Договоры, которые являются обременительными при первоначальном признании, выделяются в отдельные группы от договоров, которые не являются обременительными при первоначальном признании, в том же портфеле. Группы, которые не были обременительными при первоначальном признании, впоследствии также могут стать обременительными, если меняются предположения или происходят неблагоприятные изменения. Компания признает компонент убытка в составе обязательств по оставшейся части покрытия для любой обременительной группы договоров, отражающий признание будущих убытков.

При применении подхода на основе распределения премии Компания исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. В тех случаях, когда это не так, и если в какой-либо момент в течение периода действия покрытия факты и обстоятельства, указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Компания также признает компонент убытка.

Компонент убытка представляет собой условный учет убытков, относящихся к каждой группе обременительных договоров страхования (или договоров, прибыльных на момент заключения, которые стали обременительными впоследствии). Компонент убытка впоследствии систематически списывается посредством распределения последующих изменений в денежных потоках от выполнения на: (i) компонент убытка; и (ii) обязательство по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка. Компонент убытка также обновляется с учетом последующих изменений в оценках денежных потоков от выполнения, связанных с услугами будущих периодов. Распределение последующих изменений в компоненте убытка приводит к тому, что общие суммы, отнесенные на компонент убытка, становятся равными нулю к концу периода покрытия по группе договоров (поскольку компонент убытка будет материализован в форме понесенных выплат и расходов, связанных с группой договоров страхования). Компания использует пропорцию при первоначальном признании для определения систематического распределения последующих изменений в будущих денежных потоках между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Представление в отчетности (продолжение)

Компонент возмещения убытка

Если Компания признает убыток при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Компания признает компонент возмещения убытка в составе актива по оставшейся части покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования, отражающий ожидаемое возмещение убытков.

Компонент возмещения убытка впоследствии сводится к нулю в соответствии с уменьшением компонента убытка, признанного по обременительной группе базовых договоров страхования.

Балансовая стоимость компонента возмещения убытка не должна превышать ту часть балансовой стоимости компонента убытка по группе обременительных базовых договоров страхования, которую Компания ожидает возместить за счет группы удерживаемых договоров перестрахования.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости портфеля договоров страхования, возникающие в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Компания дезагрегирует финансовые доходы и расходы по договорам страхования жизни и договорам страхования от несчастных случаев между прибылью или убытком и ПСД. Влияние изменений рыночных процентных ставок отражается в ПСД с целью минимизации несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и активами и обязательствами по страхованию. Финансовые активы Компании, обеспечивающие вышеуказанные страховые портфели, в основном оцениваются по амортизированной стоимости или ССПСД.

Компания систематически относит ожидаемые финансовые доходы и расходы по страхованию в течение срока действия портфеля договоров на прибыль или убыток.

В случае передачи портфеля договоров страхования или прекращения признания договора страхования Компания реклассифицирует финансовые доходы или расходы по страхованию в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки любых оставшихся сумм по группе (или договору), которые ранее были признаны в составе прочего совокупного дохода.

Доходы и расходы по группам договоров перестрахования

Компания представляет в одной строке в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе суммы, которые, как ожидается, будут возмещены перестраховщиками, и распределение уплаченных премий по перестрахованию. Компания рассматривает денежные потоки от перестрахования, которые зависят от требований по базовым договорам, как часть требований, которые, как ожидается, будут возмещены в соответствии с заключенным договором перестрахования, и исключает инвестиционные составляющие из распределения премий по перестрахованию, представленных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

В процессе применения учетной политики Компании Руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Договоры страхования и удерживаемого перестрахования

Ниже рассматриваются основные допущения относительно будущего и другие ключевые источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Компания основывала свои допущения и оценки на параметрах, имевшихся на момент подготовки финансовой отчетности. Однако, существующие обстоятельства и предположения относительно будущего развития событий могут измениться в связи с изменениями на рынке или возникающими обстоятельствами, которые находятся вне контроля Компании. Такие изменения отражаются в допущениях по мере их возникновения.

При оценке обязательств по оставшейся части страхового покрытия Компания рассчитывает оценку будущих денежных потоков в рамках договоров страхования, которые будут возникать по мере исполнения Компанией условий договоров, а также учитывает корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками. Оценка денежных потоков в рамках договора страхования включают в себя будущие премии, выплаты в пользу держателей полисов - выкупные суммы и все будущие страховые убытки, затраты на ведение и обслуживание полисов и так далее.

При оценке обязательств по возникшим требованиям по договорам страхования от несчастных случаев и по страхованию жизни Компания рассчитывает денежные потоки, которые, как ожидается, возникнут более чем через год после даты возникновения требований, в приведенной стоимости, а также выделяет в явном виде рисковую поправку на нефинансовый риск.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы, используемые для оценки договоров страхования

Компания в основном использует детерминированные прогнозы для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков.

При оценке будущих денежных потоков по договорам страхования жизни использовались следующие допущения:

- Показатели смертности и заболеваемости (группа договоров «Zoloto Nomadov», группа договоров страхования заемщиков, группа прочих договоров страхования жизни):
 - Предположения построены на основе таблиц перестраховщика, отражающих исторический опыт, и при необходимости, корректируются с учетом собственного опыта Компании.
 - Увеличение ожидаемых показателей смертности и заболеваемости приведет к увеличению ожидаемой стоимости требований, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Компании в будущем.
- Показатели смертности и заболеваемости (группа договоров пенсионного аннуитета, и группа договоров аннуитета, заключенных в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей):
 - Допущения по вероятностям смертности основаны на стандартных таблицах смертности, определенных уполномоченным органом Республики Казахстан для данных видов страхования.
 - Увеличение ожидаемой продолжительности жизни (то есть снижение вероятностей смерти) приведет к увеличению ожидаемых сумм аннуитетных платежей, и соответственно, к снижению ожидаемой прибыли Компании.
- Показатели, применяемые для прогноза ожидаемых убытков (группа договоров страхования заемщиков и группа договоров страхования от несчастных случаев):
 - Прогноз потоков выплат убытков в каждом периоде строится применением коэффициента убыточности к прогнозируемой в будущем «вспомогательной» величине (прогнозируемой заработанной премии в каждом периоде до истечения обязательств по портфелю).
 - Допущения по убыточности для построения прогноза будущих выплат основаны на актуальной статистике убыточности соответствующего портфеля договоров (состоявшиеся убытки, отнесенные к заработанной в предыдущих периодах премии). Компания может оценивать убыточность каждой годовой когорты договоров отдельно.
 - Увеличение уровня убыточности приведет к увеличению ожидаемых сумм выплат, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Компании.
- Расходы:
 - Допущения по операционным расходам отражают прогнозируемые затраты на поддержание и обслуживание действующих договоров и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов берется в качестве соответствующей базы расходов, при необходимости, корректируемой с учетом ожидаемой инфляции.
 - Увеличение ожидаемого уровня расходов приведет к снижению будущей ожидаемой прибыли Компании.
 - Денежные потоки в рамках договора включают распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как расходы на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем расходам с аналогичными характеристиками.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы, используемые для оценки договоров страхования (продолжение)

- Расторжения:

- Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Предположения о расторжениях основываются на статистических показателях, основанных на опыте Компании, и варьируются в зависимости от типа продукта, периодичности оплаты премии и срока действия (в разные полисные годы вероятности расторжений различны).
- Влияние уровня расторжений зависит от продукта, так как определяется соотношением на дату расторжения между выкупной суммой и величиной оценки страховых обязательств по договору.

Аквизиционные денежные потоки

Компания применяет суждение при определении исходных данных для систематического и рационального распределения аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, включая суждения о том, ожидается ли заключение договоров страхования в результате пролонгации существующих договоров страхования.

В течение 2022 и 2023 годов Компания не распределяла какие-либо аквизиционные денежные потоки на будущие группы договоров страхования, поскольку не ожидается, что какие-либо пролонгации договоров возникнут в результате заключения новых договоров в течение отчетного периода.

Обременительные группы

Для групп обременительных договоров обязательства по оставшейся части покрытия определяются денежными потоками от их выполнения. Любой компонент возмещения убытка определяется на основе компонента убытка, признанного по базовым договорам, и ожидаемого возмещения по таким требованиям по имеющимся договорам перестрахования.

Временная стоимость денег

Компания корректирует величину обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить временную стоимость денег и влияние финансового риска, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики денежных потоков по группе договоров страхования при первоначальном признании.

Обязательства по возникшим требованиям

Конечная величина непогашенных требований по договорам страхования иного, чем страхование жизни оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница и методы Борнхьюттера-Фергюсона.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Методы, используемые для оценки договоров страхования (продолжение)***Обязательства по возникшим требованиям (продолжение)*

Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Компании в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований, в основном, анализируется по годам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по географическому району, по основным направлениям деятельности и типам требований. Крупные требования обычно рассматриваются отдельно и, либо подлежат резервированию по стоимости, указанной в отчетах независимого оценщика, либо прогнозируются отдельно. В большинстве случаев не делается никаких явных предположений относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности. Вместо этого используются допущения исторического развития убытков и убыточности. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.

Другими ключевыми обстоятельствами, влияющими на допущения, являются колебания процентных ставок, задержки в расчетах и изменения курсов обмена валюты.

Ставки дисконтирования

Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Компанией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Компанией договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Компания заплатила бы, чтобы устранить неопределенность в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.

Для обязательства по оставшейся части покрытия Компания использует метод Монте-Карло и симулирует сценарии потенциального развития портфеля действующих договоров до их полного выбывания. Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Организация применяет метод на основе доверительного уровня с 75%-квантилем (2021 год: 75%, 2022 год: 75%, 2023 год: 75%).

Для расчета рисковой поправки по обязательству по возникшим страховым убыткам Компания использует подход на основе доверительного уровня (с 75% квантилем, определенном Компанией), на основе метода Бутстреп для треугольников развития убытков. То есть Компания оценила свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му процентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы, используемые для оценки договоров страхования (продолжение)

Высвобождение МПДУ

МПДУ является компонентом актива или обязательства по договорам страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать при оказании услуг в будущем. Сумма МПДУ по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка как выручка по страхованию в каждом отчетном периоде и отражает предоставление услуг, предусмотренных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие услуги. Сумма определяется посредством:

- идентификации единиц покрытия в данной группе;
- распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;
- признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

Количество единиц покрытия в группе – это количество услуг по договору, предоставляемых договорами в группе, определяемое с учетом ожидаемого периода действия покрытия. Единицы покрытия по каждой группе договоров страхования пересматриваются в конце каждого отчетного периода с учетом сокращения оставшегося покрытия по выплаченным требованиям, ожидаемых просрочек и расторжений договоров в течение отчетного периода. Затем они распределяются на основе средневзвешенной по вероятности продолжительности каждой единицы покрытия, предоставленной в текущем периоде и ожидаемой к предоставлению в будущем.

Для заключенных договоров удерживаемого перестрахования высвобождение МПДУ аналогично высвобождению МПДУ по базовым договорам страхования.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Компанией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Обесценение финансовых активов

Оценка ОКУ по соответствующим финансовым активам требует суждения, в частности, для оценки суммы и сроков будущих денежных потоков при определении убытков от обесценения и оценки значительного увеличения кредитного риска.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка финансовых инструментов и нефинансовых активов

Как описывается в Примечании 21, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компании использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 21 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению Руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. При оценке нефинансовых активов Руководство Компании использует оценку, проведенную независимыми оценочными организациями, отчет которых основывается на национальных стандартах оценки.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. При этом, в случае доначисления налоговыми органами дополнительных налогов, существующие размеры штрафов и пени установлены в значительном размере от суммы доначисленного налога.

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти активы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, Компания применяет существенные суждения в отношении вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на депозитных счетах, в тенге	14.0% – 14.75%	4,957,925	4,055,766
Денежные средства на счетах брокеров		2,633,025	124,220
Займы по соглашениям обратного репо	17.50%	1,603,893	—
Денежные средства на текущих банковских счетах		1,012,841	1,153,866
Денежные средства в кассе		334	80
Денежные средства в пути		—	70,980
Минус: резерв на ожидаемые кредитные убытки		(5,104)	(4,790)
Итого денежные средства		10,202,914	5,400,122

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение 2023 и 2022 годов не было переводов между стадиями.

Изменения в резерве на ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
На начало года	(4,790)	(6,212)
(Начислено) / восстановлено	(314)	1,422
На конец года	(5,104)	(4,790)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2023 года	Процентная ставка	31 декабря 2022 года
АО «Исламский Банк «Al-Hilal» (соглашение Вакала) *		15,774,535		12,103,902
Казахстанские коммерческие банки, в тенге	14.8%–21.55%	2,539,787		–
Казахстанские коммерческие банки, в долларах	0.60%	617,267		–
Минус: резерв на ожидаемые кредитные убытки		(7,608)		(1,634)
Итого средства в кредитных учреждениях		18,923,981		12,102,268

Изменения в резерве на ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
На начало года	(1,634)	(12,667)
(Начислено)/восстановлено	(5,974)	11,033
На конец года	(7,608)	(1,634)

*Соглашение Вакала

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов начисленное вознаграждение по соглашению Вакала представляет собой предполагаемую норму прибыли в качестве вознаграждения за инвестированную сумму. По окончании срока инвестиции Компании может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли.

7. ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстана	9,118,947	–
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции казахстанских банков	3,761,123	2,801,550
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,880,070	2,801,550

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**8. ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	45,359,081	22,718,043
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	18,491,690	30,501,018
Облигации казахстанских банков	8,956,927	5,338,157
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	479,273	—
Итого	73,286,971	58,557,218
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО «Фонд гарантированных страховых выплат»	23,400	23,400
Итого	23,400	23,400
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,310,371	58,580,618

9. ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстана	102,339,203	102,744,564
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	50,180,957	40,878,033
Облигации международных финансовых организаций	11,315,943	11,265,914
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	11,143,522	11,570,754
Облигации казахстанских банков	8,825,837	13,681,587
Итого	183,805,462	180,140,852
Минус: резерв на ожидаемые кредитные убытки	(329,976)	(17,325)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	183,475,486	180,123,527

Изменения в резерве на ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
На начало года	(17,325)	(7,118)
Начислено	(312,651)	(10,207)
На конец года	(329,976)	(17,325)

По состоянию на 31 декабря 2023 корпоративные облигации иностранных эмитентов на сумму 1,065,123 были переведены в стадию 2 для определения ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, все прочие инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Портфели договоров перестрахования жизни	Портфели договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого	Портфели договоров перестрахования жизни	Портфели договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	Итого
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:						
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	3,291 (3,442)	465,029 (142,309)	468,320 (145,751)	(2,873) (12,465)	295,432 (83,272)	292,559 (95,737)
- рискованная поправка на нефинансовый риск	22	246	268	40	461	501
- маржа за предусмотренные договором услуги	6,711	607,092	613,803	9,552	378,243	387,795
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	116,711	72,322	189,033	188,733	46,687	235,420
Итого	120,002	537,351	657,353	185,860	342,119	527,979

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо активов по портфелям договоров перестрахования жизни

В тыс. тенге	Активы по оставшейся части покрытия	Компонент возмещения убытка	перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года, в том числе:	(2,873)	-	188,733	185,860
Отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том числе:	(7,396)	-	(15,554)	(22,950)
- расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования, в том числе:	(7,654)	-	(39,452)	(47,106)
- распределение уплаченных страховых премий	(7,654)	-	-	(7,654)
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	(39,452)	(39,452)
- финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования жизни	258	-	23,898	24,156
Денежные потоки, в том числе:	13,560	-	(56,468)	(42,908)
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования жизни	8,088	-	-	8,088
- аквизиционные денежные потоки	5,472	-	-	5,472
- суммы, возмещенные перестраховщикам по договорам перестрахования жизни	-	-	(56,468)	(56,468)
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	3,291	-	116,711	120,002

В тыс. тенге	Активы по оставшейся части покрытия	Компонент возмещения убытка	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 1 января 2022 года, в том числе:	88	-	152,336	152,424
Отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том числе:	(12,346)	-	67,435	55,089
- расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования, в том числе:	(12,876)	-	61,619	48,743
- распределение уплаченных страховых премий	(12,876)	-	-	(12,876)
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	61,619	61,619
- финансовые доходы по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	530	-	5,816	6,346
Денежные потоки, в том числе:	9,385	-	(31,038)	(21,653)
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования жизни	17,383	-	-	17,383
- аквизиционные денежные потоки	(7,998)	-	-	(7,998)
- суммы, возмещенные перестраховщикам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования жизни	-	-	(31,038)	(31,038)
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	(2,873)	-	188,733	185,860

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров перестрахования жизни

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	167,282	9,026	9,552	185,860
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(38,743)	—	3,594	(35,149)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(38,743)	—	3,594	(35,149)
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	—	(4,591)	(7,366)	(11,957)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в отчете о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе с целью отражения полученных услуг	—	—	(7,366)	(7,366)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам	—	(4,591)	—	(4,591)
Финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования жизни	22,080	1,144	932	24,156
Денежные потоки, в том числе:	(42,908)	—	—	(42,908)
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования жизни	8,088	—	—	8,088
- аквизиционные денежные потоки	5,472	—	—	5,472
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования жизни	(56,468)	—	—	(56,468)
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	107,711	5,579	6,712	120,002

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	126,771	7,395	18,258	152,424
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	57,880	—	—	57,880
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	57,880	—	—	57,880
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	—	1,342	(10,479)	(9,137)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в отчете о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе с целью отражения полученных услуг	—	—	(10,479)	(10,479)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам	—	1,342	—	1,342
Финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования жизни	4,284	289	1,773	6,346
Денежные потоки, в том числе:	(21,653)	—	—	(21,653)
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования жизни	17,383	—	—	17,383
- аквизиционные денежные потоки	(7,998)	—	—	(7,998)
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования жизни	(31,038)	—	—	(31,038)
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	167,282	9,026	9,552	185,860

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо активов по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни

В тыс. тенге	Активы по оставшейся части покрытия				Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии				Итого
	Без учета компонента возмещения убытка	Компонент возмещения убытка			перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии				
Активы по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	295,432	—			46,687				342,119
Отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том числе:	(729,550)	—			53,816				(675,734)
- расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования, в том числе:	(767,910)	—			52,883				(715,027)
- распределение уплаченных страховых премий	(767,910)	—			—				(767,910)
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	—	—			52,883				52,883
- финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования	38,360	—			933				39,293
Денежные потоки, в том числе:	899,147	—			(28,181)				870,966
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования	899,147	—			—				899,147
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования	—	—			(28,181)				(28,181)
Активы по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года	465,029	—			72,322				537,351

В тыс. тенге	Активы по оставшейся части покрытия				Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии				Итого
	Без учета компонента возмещения убытка	Компонент возмещения убытка			перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии				
Активы по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 1 января 2022 года	(7,699)	—			64,705				57,006
Отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том числе:	(379,009)	—			(33,909)				(412,918)
- расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования, в том числе:	(414,992)	—			(38,317)				(453,309)
- распределение уплаченных страховых премий	(414,992)	—			—				(414,992)
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	—	—			(38,317)				(38,317)
- финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования	35,983	—			4,408				40,391
Денежные потоки, в том числе:	682,140	—			15,891				698,031
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования	682,140	—			—				682,140
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования	—	—			15,891				15,891
Активы по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	295,432	—			46,687				342,119

Ожидаемый срок признания в отчете о прибыли или убытке маржи за предусмотренные договором услуги составляют до 1 года.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 1 января 2023 года	(37,702)	1,578	378,243	342,119
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(908,931)	—	858,273	(50,658)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(908,931)	—	858,273	(50,658)
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	—	1,968	(666,337)	(664,369)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с целью отражения полученных услуг	—	—	(666,337)	(666,337)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам	—	1,968	—	1,968
Финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования жизни	2,267	113	36,913	39,293
Денежные потоки, в том числе:	870,966	—	—	870,966
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования жизни	899,147	—	—	899,147
- аквизиционные денежные потоки	—	—	—	—
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования жизни	(28,181)	—	—	(28,181)
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	(73,400)	3,659	607,092	537,351

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 1 января 2022 года	(669,165)	3,180	722,991	57,006
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(36,492)	—	—	(36,492)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(36,492)	—	—	(36,492)
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	—	(1,825)	(414,992)	(416,817)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с целью отражения полученных услуг	—	—	(414,992)	(414,992)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам	—	(1,825)	—	(1,825)
Финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования жизни	(30,076)	223	70,244	40,391
Денежные потоки, в том числе:	698,031	—	—	698,031
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования жизни	682,140	—	—	682,140
- аквизиционные денежные потоки	—	—	—	—
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования жизни	15,891	—	—	15,891
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2022 года	(37,702)	1,578	378,243	342,119

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

С 1 января 2023 года Компания впервые применила требования МСФО (IFRS) 17 к учету договоров страхования и перестрахования, однако требования налогового учета Республики Казахстан основаны на учете страховой деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Ввиду неопределенности в отношении будущих возможных изменений в налоговый кодекс, Компания рассматривает разницы между бухгалтерским учетом по МСФО (IFRS) 17 и налоговым учетом по МСФО (IFRS) 4 как постоянные разницы.

Сумма отложенного корпоративного подоходного налога рассчитана путем применения действующей на дату соответствующего баланса установленной ставки налогообложения к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в финансовой отчетности суммами.

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанному путем применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтенному в финансовой отчетности:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	10,004	61,759
(Экономия) / расход по отложенному корпоративному подоходному налогу	(81,315)	106,414
Итого (экономия) / расход по корпоративному подоходному налогу	(71,311)	168,173

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	20,195,748	18,473,078
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по действующей ставке	4,039,150	3,694,616

Налоговый эффект постоянных разниц:		
Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	(5,037,576)	(3,668,401)
Налоговые убытки неподлежащие переносу	629,484	986,738
Эффект постоянных разниц по договорам страхования и перестрахования	(91,269)	(1,031,776)
Эффект от прочих постоянных разниц	388,900	186,996
(Экономия) / расход по корпоративному подоходному налогу	(71,311)	168,173

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2022 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	1 января 2022 года
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Налоги к уплате	82,947	82,947	—	—	—
Начисление по неиспользованным отпускам	71,260	(12,227)	83,487	11,246	72,241
Обязательства по аренде	48,757	8,176	40,581	37,026	3,555
Задолженность перед работниками	—	—	—	(113,412)	113,412
Прочие резервы	28,248	28,248	—	—	—
	231,212	107,144	124,068	(65,140)	189,208
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Основные средства и нематериальные активы	(37,620)	(23,118)	(14,502)	(9,028)	(5,474)
Актив в форме права пользования	(41,072)	(2,711)	(38,361)	(32,246)	(6,115)
	(78,692)	(25,829)	(52,863)	(41,274)	(11,589)
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	152,520	81,315	71,205	(106,414)	177,619

12. ЗАЙМЫ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ПРЯМОГО РЕПО

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	43,421,950	40,325,644	29,894,633	27,493,064
Корпоративные облигации	3,119,015	3,070,704	4,528,654	4,318,057
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	46,540,965	43,396,348	34,423,287	31,811,121

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого	Портфели договоров страхования жизни	Портфели договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого	Итого	
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:								
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	196,810,041	6,587,893	203,397,934	174,019,230	3,474,582	177,493,812	177,493,812	
- рискованная поправка на нефинансовый риск	170,681,417	187,120	170,868,537	156,741,361	486,787	157,228,148	157,228,148	
- маржа за предусмотренные договором услуги	869,397	74,850	944,247	543,742	67,169	610,911	610,911	
Компонент убытка	25,259,227	6,325,923	31,585,150	16,734,127	2,920,626	19,654,753	19,654,753	
Обязательства по возникшим требованиям	3,535,156	-	3,535,156	4,341,374	-	4,341,374	4,341,374	
	2,689,760	8,179,583	10,869,343	1,497,007	8,157,654	9,654,661	9,654,661	
Итого	203,034,957	14,767,476	217,802,433	179,857,611	11,632,236	191,489,847	191,489,847	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо обязательств по портфелям договоров страхования жизни

	В тыс. тенге			Обязательства по оставшейся части		Обязательства по возникшим		Итого
				Без учета компонента убытка	Компонент убытка	требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	возникшим	
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	174,019,230	4,341,374	1,497,007					179,857,611
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(537,463)	(772,008)	9,683,813					8,374,342
- выручка по страхованию по группам договоров страхования	(47,205,434)	—	—					(47,205,434)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	26,312,680	(977,361)	9,595,511					34,930,830
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	—	(977,361)	—					(977,361)
- амортизация аквизиционных денежных потоков	26,312,680	—	—					26,312,680
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	—	—	33,034					33,034
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	—	—	9,562,477					9,562,477
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	20,355,291	205,353	88,302					20,648,946
Инвестиционная составляющая	(54,567,948)	—	54,567,948					—
Денежные потоки, в том числе:	78,929,701	—	(63,043,394)					15,886,307
- страховые премии, полученные	109,804,439	—	(60,548,926)					109,804,439
- выплаты, уплаченные	—	—	—					(60,548,926)
- аквизиционные денежные потоки	(30,874,738)	—	—					(30,874,738)
- прочие расходы по страховым услугам	—	—	(2,494,468)					(2,494,468)
Прочее	(1,033,479)	(34,210)	(15,614)					(1,083,303)
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	196,810,041	3,535,156	2,689,760					203,034,957

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо обязательств по портфелям договоров страхования жизни

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся		Обязательства по возникшим требованиям		Итого
	части покрытия	Компонент	без учета групп договоров,	к которым был применен	
	Без учета компонента	убытка	убытка	подход на основе	
	убытка			распределения премии	
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2022 года	158,780,027	6,181,106		1,161,588	166,122,721
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(10,058,156)	(2,130,600)		7,882,190	(4,306,566)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования	(38,983,102)	-		-	(38,983,102)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	22,723,069	(2,402,837)		7,871,955	28,192,187
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	(2,402,837)		-	(2,402,837)
- амортизация аквизиционных денежных потоков	22,718,806	-		-	22,718,806
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-		27,755	27,755
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	4,263	-		7,844,200	7,848,463
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	6,201,877	272,237		10,235	6,484,349
Инвестиционная составляющая	(38,175,623)	-		38,175,623	-
Денежные потоки, в том числе:	60,314,783	-		(45,753,041)	14,561,742
- страховые премии, полученные	75,082,657	-		-	75,082,657
- выплаты уплаченные	-	-		(44,064,408)	(44,064,408)
- аквизиционные денежные потоки	(14,767,874)	-		-	(14,767,874)
- прочие расходы по страховым услугам	-	-		(1,688,633)	(1,688,633)
Прочее	3,158,199	290,868		30,647	3,479,714
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	174,019,230	4,341,374		1,497,007	179,857,611

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	162,546,682	576,802	16,734,127	179,857,611
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(47,966,630)	501,759	16,912,832	(30,552,039)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(29,527,140)	50,104	(1,217,673)	(30,694,709)
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	60,807	81,863	—	142,670
- влияние договоров страхования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(18,500,297)	369,792	18,130,505	—
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	28,940,851	1,286,400	(10,918,162)	19,309,089
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	—	—	(10,918,162)	(10,918,162)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	—	1,286,400	—	1,286,400
- корректировки на основе опыта	28,940,851	—	—	28,940,851
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к услугам прошлых периодов	600,194	(1,631,848)	—	(1,031,654)
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	17,887,877	191,292	2,569,777	20,648,946
Денежные потоки, в том числе:	15,886,307	—	—	15,886,307
- страховые премии, полученные	109,804,439	—	—	109,804,439
- выплаты уплаченные	(60,548,926)	—	—	(60,548,926)
- аквизиционные денежные потоки	(30,874,738)	—	—	(30,874,738)
- прочие расходы по страховым услугам	(2,494,468)	—	—	(2,494,468)
Прочее	(1,038,813)	(5,143)	(39,347)	(1,083,303)
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	176,856,468	919,262	25,259,227	203,034,957

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни (продолжение)

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2022 года	150,381,171	529,025	15,212,525	166,122,721
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(15,848,351)	194,609	8,076,565	(7,577,177)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(7,014,760)	6,169	(556,286)	(7,564,877)
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	—	(12,300)	—	(12,300)
- влияние договоров страхования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(8,833,591)	200,740	8,632,851	—
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	5,226,218	(360,395)	(8,551,656)	(3,685,833)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	—	—	(8,551,656)	(8,551,656)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	—	(360,395)	—	(360,395)
- корректировки на основе опыта	5,226,218	—	—	5,226,218
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к услугам прошлым требованиям	496,939	(24,844)	—	472,095
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	4,202,281	290,609	1,991,459	6,484,349
Денежные потоки, в том числе:	14,561,742	—	—	14,561,742
- страховые премии, полученные	75,082,657	—	—	75,082,657
- выплаты, уплаченные	(44,064,408)	—	—	(44,064,408)
- аквизиционные денежные потоки	(14,767,874)	—	—	(14,767,874)
- прочие расходы по страховым услугам	(1,688,633)	—	—	(1,688,633)
Прочее	3,526,681	(52,201)	5,234	3,479,714
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года	162,546,681	576,803	16,734,127	179,857,611

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние новых договоров на обязательства по портфелям договоров страхования жизни

В тыс. тенге	2023 год			2022 год		
	Необремени- тельные договоры	Обремени- тельные договоры	Итого	Необремени- тельные договоры	Обремени- тельные договоры	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:						
- аквизиционные денежные потоки	91,304,142	—	91,304,142	66,249,071	—	66,249,071
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(109,804,439)	—	(109,804,439)	(75,082,662)	—	(75,082,662)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	369,792	—	369,792	200,740	—	200,740
Маржа за предусмотренные договором услуги	18,130,505	—	18,130,505	8,632,851	—	8,632,851

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных салдо обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся части			Обязательства по возникшим		Итого
	Без учета компонента	Компонент	требованиям без учета	групп договоров, к	которым был применен	
	убытка	убытка			подход на основе	
					распределения премии	
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	3,474,582	—	—	—	8,157,654	11,632,236
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(12,890,755)	—	—	—	2,368,016	(10,522,739)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования	(16,469,290)	—	—	—	—	(16,469,290)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	1,932,545	—	—	—	1,797,262	3,729,807
- амортизация аквизиционных денежных потоков	1,932,545	—	—	—	—	1,932,545
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	—	—	—	—	(548,824)	(548,824)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	—	—	—	—	2,346,086	2,346,086
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	1,645,990	—	—	—	570,754	2,216,744
Денежные потоки, в том числе:	16,004,066	—	—	—	(2,346,087)	13,657,979
- страховые премии, полученные	18,237,028	—	—	—	—	18,237,028
- выплаты, уплаченные	—	—	—	—	(1,570,971)	(1,570,971)
- аквизиционные денежные потоки	(2,232,962)	—	—	—	—	(2,232,962)
- прочие расходы по страховым услугам	—	—	—	—	(775,116)	(775,116)
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года	6,587,893	—	—	—	8,179,583	14,767,476

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни (продолжение)

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся		Обязательства по возникшим требованиям без учета групп договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
	части покрытия	Компонент		
	Без учета компонента	убытка		
	убытка			
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 1 января 2022 года	2,932,454	—	7,438,348	10,370,802
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(10,204,555)	—	2,055,323	(8,149,232)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования	(11,219,612)	—	—	(11,219,612)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	1,015,057	—	2,055,323	3,070,380
- амортизация аквизиционных денежных потоков	1,015,057	—	—	1,015,057
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	—	—	111,140	111,140
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	—	—	1,944,183	1,944,183
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	1,024,772	—	608,167	1,632,939
Денежные потоки, в том числе:	9,721,911	—	(1,944,184)	7,777,727
- страховые премии, полученные	10,855,032	—	—	10,855,032
- выплаты уплаченные	—	—	(1,433,810)	(1,433,810)
- аквизиционные денежные потоки	(1,133,121)	—	—	(1,133,121)
- прочее расходы по страховым услугам	—	—	(510,374)	(510,374)
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года	3,474,582	—	8,157,654	11,632,236

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние новых договоров на обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни

В тыс. тенге	2023 год				2022 год			
	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого	Итого	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:								
- аквизиционные денежные потоки	4,908,234	2,232,962	7,141,196	4,908,234	3,560,359	1,133,121	4,693,480	3,560,359
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(18,237,028)	-	(18,237,028)	(18,237,028)	(10,855,032)	-	(10,855,032)	(10,855,032)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	156,542	-	156,542	156,542	138,828	-	138,828	138,828
Маржа за предусмотренные договором услуги	13,172,252	-	13,172,252	13,172,252	7,155,845	-	7,155,845	7,155,845

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о прибыли или убытке маржи за предусмотренные договором услуги

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	31 декабря 2023 года
	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	31 декабря 2023 года
Маржа за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни	6,038,834	3,222,045	1,549,843	815,216	550,493	2,007,728	11,075,068	25,259,227
Маржа за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	6,325,923	-	-	-	-	-	-	6,325,923
Итого	12,364,757	3,222,045	1,549,843	815,216	550,493	2,007,728	11,075,068	31,585,150

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	31 декабря 2022 года
	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	31 декабря 2022 года
Маржа за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования жизни	4,238,890	2,734,205	1,167,318	501,191	365,369	1,456,944	6,270,210	16,734,127
Маржа за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни	2,920,626	-	-	-	-	-	-	2,920,626
Итого	7,159,516	2,734,205	1,167,318	501,191	365,369	1,456,944	6,270,210	19,654,753

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были объявлены 1,315,000 штук простых акций Компании. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. В 2022 году были размещены и оплачены 215,000 штук простых акций Компании на общую сумму 1,240,550 тыс. тенге. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 были полностью размещены и оплачены 1,315,000 простых акций.

В 2022 году Компания выплатила дивиденды на сумму 18,286,090 тыс. тенге, из них:

- 10,252,830 тыс. тенге за 2014-2020 годы;
- 8,033,260 тыс. тенге за 2014-2021 годы;

В 2023 году Компания выплатила дивиденды на сумму 19,940,000 тыс. тенге за 2021–2022 год.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ВЫРУЧКА ПО СТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	2023 год		2022 год	
	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого	Группы договоров страхования иного, чем страхования жизни
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:				
- ожидаемые расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	8,459,044	3,364,263	11,823,307	8,141,740
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	281,878	168,481	450,359	175,731
- сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	10,918,164	11,008,158	21,926,322	8,551,656
- прочее	1,233,668	(4,157)	1,229,511	(604,831)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	26,312,680	1,932,545	28,245,225	22,718,806
Итого	47,205,434	16,469,290	63,674,724	38,983,102
				11,219,612
				50,202,714
				23,733,863
				(615,348)
				15,024,988
				3,544,453
				11,686,193
				373,018

16. РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	2023 год				2022 год			
	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого	Итого	
Восстановление убытков по группам обременительных договоров	977,361	—	977,361	2,402,837	—	2,402,837	2,402,837	
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(26,312,680)	(1,932,545)	(28,245,225)	(22,718,806)	(1,015,057)	(23,733,863)	(23,733,863)	
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(9,595,511)	(1,797,262)	(11,392,773)	(7,876,218)	(2,055,323)	(9,931,541)	(9,931,541)	
Итого	(34,930,830)	(3,729,807)	(38,660,637)	(28,192,187)	(3,070,380)	(31,262,567)	(31,262,567)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
Ценные бумаги	7,939,246	2,020,277
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>		
Ценные бумаги	742,431	439
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Ценные бумаги	16,259,235	17,003,306
Средства в кредитных учреждениях	805,823	931,457
Займы, выданные страхователям	272,655	281,905
Займы по соглашениям обратного репо	45,250	17,205
Итого	26,064,640	20,254,589
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы по соглашениям прямого репо	6,770,532	3,909,279
Обязательства по аренде	37,558	42,870
Итого	6,808,090	3,952,149

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ПО ГРУППАМ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

В тыс. тенге	2023 год			2022 год		
	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого	Группы договоров страхования жизни	Группы договоров страхования иного, чем страхования жизни	Итого
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(15,958,242)	(2,450,636)	(18,408,878)	(17,609,107)	(1,734,384)	(19,343,491)
- процентные расходы для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(17,042,211)	(2,450,636)	(19,492,847)	(14,130,067)	(1,734,384)	(15,864,451)
- курсовые разницы	1,083,969	-	1,083,969	(3,479,040)	-	(3,479,040)
Отражено в составе прочего совокупного дохода	(3,606,735)	233,892	(3,372,843)	7,645,718	101,445	7,747,163
Итого	(19,564,977)	(2,216,744)	(21,781,721)	(9,963,389)	(1,632,939)	(11,596,328)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ) / ДОХОДЫ

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Расходы на оплату труда и командировочные расходы	(5,158,868)	(1,279,235)
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,403,621)	3,537,290
Прочие доходы / (расходы)	125,773	(411,055)
Итого	(6,436,716)	1,847,000

20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

Казахстанское налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства Руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые выплаты произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуется отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, существенно не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности.

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

Страхование

Компания страхует гражданскую ответственность работодателя в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10,202,914	10,202,914	5,400,122	5,400,122
Средства в кредитных учреждениях	18,923,981	18,923,981	12,102,268	12,102,268
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,310,371	73,310,371	58,580,618	58,580,618
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	183,475,486	165,237,604	180,123,527	150,450,910
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,880,070	12,880,070	2,801,550	2,801,550
Прочие финансовые активы	1,258,386	1,258,386	3,103,112	3,103,112
Итого финансовые активы	300,051,208	281,813,326	262,111,197	232,438,580
Финансовые обязательства				
Займы по соглашениям прямого репо	46,540,965	43,396,348	34,423,287	31,811,121
Прочие финансовые обязательства	432,102	432,102	221,563	221,563
Итого финансовые обязательства	46,973,067	43,828,450	34,644,850	32,032,684

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные которых, оказывают существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,286,971	—	23,400	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,880,070	—	—	12,880,070
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	10,202,914	—	—	10,202,914
Средства в кредитных учреждениях	18,923,981	—	—	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	165,237,604	—	—	165,237,604
Прочие финансовые активы	—	1,258,386	—	1,258,386
Итого	280,531,540	1,258,386	23,400	281,813,326
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы по соглашениям прямого репо	43,396,348	—	—	43,396,348
Прочие финансовые обязательства	—	432,102	—	432,102
Итого	43,396,348	432,102	—	43,828,450

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58,557,218	—	23,400	58,580,618
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,550	—	—	2,801,550
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	5,400,122	—	—	5,400,122
Средства в кредитных учреждениях	12,102,268	—	—	12,102,268
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	150,450,910	—	—	150,450,910
Прочие финансовые активы	—	3,103,112	—	3,103,112
Итого	229,312,068	3,103,112	23,400	232,438,580
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы по соглашениям прямого репо	31,811,121	—	—	31,811,121
Прочие финансовые обязательства	—	221,563	—	221,563
Итого	31,811,121	221,563	—	32,032,684

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, инвестиционные риски, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политик Компании в отношении управления данными рисками.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется департаментом андеррайтинга на постоянной основе.

Деятельность Компании по страхованию распространяется по всей территории Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации является диверсифицированным через зарубежных перестраховщиков.

Компания заключает следующие виды договоров страхования и перестрахования жизни: договоры с аннуитетными выплатами в течение всей жизни и договоры срочного страхования жизни с выплатой выкупной суммы. По страхованию иному, чем страхование жизни Компания заключает договоры страхования от несчастных случаев.

Основными рисками, которым подвержена Компания при заключении договоров страхования жизни являются:

- риск смертности – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическая смертность страхователей отличается от ожидаемой;
- риск заболеваемости – риск убытков, возникающих из-за того, что фактическое состояние здоровья страхователей отличается от ожидаемого;
- риск долголетия – риск убытков, возникающих из-за того, что получатель аннуитета живет дольше, чем ожидалось;
- риск расходов – риск убытков, возникающих в результате того, что фактические расходы отличаются от ожидаемых;
- риск расторжений – риск того, что фактические расторжения будут отличаться от ожидаемых.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, наиболее значительные риски связаны с частотой наступления страховых случаев.

Целью Компании является обеспечение наличия достаточных резервов для покрытия обязательств, связанных с заключенными договорами страхования и перестрахования. Подверженность риску снижается за счет диверсификации портфелей договоров страхования, а также за счет тщательного выбора принципов и стратегии андеррайтинговой политики, недопущения кумуляции рисков и использования механизма передачи рисков в перестрахование. Кроме того, для снижения подверженности риску Компанией установлена строгая политика рассмотрения и оценки вновь заявленных и неурегулированных убытков, а также проводится регулярный контроль качества процедур рассмотрения убытков и пристальное расследование возможных мошеннических убытков. Компания также применяет политику активного управления и оперативного урегулирования убытка для снижения своей подверженности непредсказуемым будущим событиям, которые могут негативно повлиять на бизнес. Инфляционный риск снижается за счет учета ожидаемой инфляции при заключении договора страхования и при оценке страховых обязательств.

Компания заключает договоры удерживаемого перестрахования для снижения страхового риска. Удерживаемое перестрахование размещается на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования представляет собой квотное перестрахование, которое используется для снижения общей подверженности рискам по определенным видам бизнеса.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Суммы, возмещаемые перестраховщиками, оцениваются в соответствии с основными обязательствами по договорам страхования и согласно условиям удерживаемых договоров перестрахования. Несмотря на заключенные удерживаемые договоры перестрахования, Компания не освобождается от обязательств перед страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного перестрахования в той мере, в какой какой-либо перестраховщик не может выполнить свои обязательства, принятые по таким договорам перестрахования. Договоры удерживаемого перестрахования диверсифицированы таким образом, что Компания не зависит ни от одного перестраховщика и деятельность Компании не зависит ни от одного договора удерживаемого перестрахования.

На отчетную дату риск на одного контрагента не превышает 5% от общей суммы активов по портфелям договоров перестрахования.

Для договоров страхования жизни, по которым застрахованным риском является смерть или инвалидность, существенными факторами, которые могут увеличить общую частоту требований, являются эпидемии, повсеместные изменения в образе жизни и стихийные бедствия, приводящие к более раннему или большему количеству требований, чем ожидалось.

Для договоров с аннуитетными выплатами наиболее важным фактором, который может увеличить величину и частоту требований, является постоянное улучшение медицины и социальных условий, которые могут увеличить продолжительность жизни.

Характер подверженности Компании страховым рискам и ее цели, политика и процессы, используемые для управления и измерения рисков, не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения		Влияние на капитал		Нетто-
		Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам договоров перестрахования	Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам перестрахования	перестрахование
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	231,340	10	231,340	10	231,350
Изменения допущения о расходах	-10%	(242,378)	(10)	(242,378)	(10)	(242,388)
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(271,548)	—	(271,548)	—	(271,548)
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	271,548	—	271,548	—	271,548
Изменение ставок дисконтирования (в абсолютном выражении: сценарии +100 б.п. к кривой ставок дисконтирования и -100 б.п. к кривой ставок)	+10%	(242,658)	—	(242,658)	—	(242,658)
	-10%	229,135	—	229,135	—	229,135
	+1%	3,494,429	(1,691)	3,533,266	(1,691)	3,531,575
	-1%	(3,766,896)	1,721	(3,805,905)	1,722	(3,804,183)

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения		Влияние на капитал		Нетто-
		Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам договоров перестрахования	Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам перестрахования	перестрахование
Изменение допущения о смертности, заболеваемости	+10%	206,811	21	206,811	21	206,832
Изменения допущения о расходах	-10%	(216,322)	(21)	(216,322)	(21)	(216,343)
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	+10%	(221,391)	—	(221,391)	—	(221,391)
Изменение допущения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	221,391	—	221,391	—	221,391
Изменение ставок дисконтирования (в абсолютном выражении: сценарии +100 б.п. к кривой ставок дисконтирования и -100 б.п. к кривой ставок)	+10%	(198,940)	—	(198,940)	—	(198,940)
	-10%	182,158	—	182,158	—	182,158
	+1%	3,146,497	(1,916)	3,170,639	(1,916)	3,168,723
	-1%	(3,388,288)	1,951	(3,412,537)	1,951	(3,410,586)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения		Влияние на капитал		Нето-	Нето-
		Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам договоров перестрахования	Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам перестрахования	перестрахование	перестрахование
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	(67,925)	487	(67,925)	487	(67,438)	(67,438)
	-10%	67,925	(487)	67,925	(487)	67,438	67,438
Изменение среднего количества требований	+10%	(6,793)	49	(6,793)	49	(6,744)	(6,744)
	-10%	6,793	(49)	6,793	(49)	6,744	6,744
Изменение среднего периода урегулирования требований	+10%	(513,230)	21,651	(513,230)	21,651	(491,579)	(491,579)
	-10%	979,400	(49,683)	979,400	(49,683)	929,717	929,717

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения		Влияние на капитал		Нето-	Нето-
		Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам договоров перестрахования	Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам перестрахования	перестрахование	перестрахование
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	+10%	(36,003)	258	(36,003)	258	(35,745)	(35,745)
	-10%	36,003	(258)	36,003	(258)	35,745	35,745
Изменение среднего количества требований	+10%	(3,600)	26	(3,600)	26	(3,574)	(3,574)
	-10%	3,600	(26)	3,600	(26)	3,574	3,574
Изменение среднего периода урегулирования требований	+10%	(511,854)	21,593	(511,854)	21,593	(490,261)	(490,261)
	-10%	976,774	(49,550)	976,774	(49,550)	927,224	927,224

Обязательство по возникшим требованиям чувствительно к основным допущениям, указанным в таблице выше. Компания не проводила количественную оценку изменений чувствительности некоторых допущений, таких, как законодательные изменения или неопределенность в процессе оценки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Анализ чувствительности показывает влияние (брутто и нетто-перестрахование) на прибыль до налогообложения и капитал для обоснованно возможных изменений ключевых допущений при неизменности всех других допущений. Корреляция допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе. Следует отметить, что изменения этих допущениях нелинейны. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений. Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Анализ развития требований по группам договоров страхования, иного, чем страхование жизни – брутто-перестрахование на 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	Итого
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:						
2019 год	1,679,123	–	–	–	–	1,679,123
2020 год	1,715,713	1,402,795	–	–	–	3,118,508
2021 год	1,221,371	1,667,477	1,247,822	–	–	4,136,670
2022 год	1,349,962	1,833,378	1,427,078	930,090	–	5,540,508
2023 год	1,341,390	1,886,031	1,502,481	1,557,063	1,253,023	7,539,988
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	(521,188)	(775,391)	(514,894)	(515,916)	(335,280)	(2,662,669)
Итого неурегулированные требования	820,202	1,110,640	987,587	1,041,147	917,743	4,877,319
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам						3,539,681
Эффект дисконтирования						(727,672)
Рисковая поправка на нефинансовый риск						490,256
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям						8,179,584

В таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом, включая выплаты по реализовавшимся рискам, которые были переданы в перестрахование, по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, то есть о развитии требований.

При расчете резервов убытков Компания учитывает вероятность и оценку того, что будущие события окажутся менее благоприятными, чем предполагалось, признавая рисковую поправку на нефинансовый риск. В целом, неопределенность, связанная с итоговой величиной урегулированного убытка, является наибольшей, когда убыток находится на раннем этапе развития. По мере развития убытка окончательная величина убытка становится более определенной.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Анализ развития требований по группам договоров страхования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование на 31 декабря 2023 года

В тыс. тенге	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	Итого
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:						
2019 год	1,676,321	–	–	–	–	1,676,321
2020 год	1,333,050	1,402,795	–	–	–	2,735,845
2021 год	1,207,337	1,667,477	1,247,822	–	–	4,122,636
2022 год	1,335,934	1,833,378	1,427,078	926,939	–	5,523,329
2023 год	1,326,904	1,886,031	1,502,481	1,557,063	1,234,355	7,506,834
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	(518,386)	(775,391)	(514,894)	(515,916)	(329,639)	(2,654,226)
Итого неурегулированные требования	808,518	1,110,640	987,587	1,041,147	904,716	4,852,608
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам						3,360,335
Эффект дисконтирования						(591,845)
Рисковая поправка на нефинансовый риск						486,844
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям						8,107,942

В таблице раскрывается информация о произведенных выплатах и расходах на урегулирование убытков нарастающим итогом за вычетом выплат, произведенных по рискам, переданным в перестрахование, по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований, то есть о развитии требований.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту, активам и/или обязательствам по договорам страхования и перестрахования будет колебаться из-за изменений валютных курсов.

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	7,571,115	2,631,799	–	10,202,914
Средства в кредитных учреждениях	2,534,735	16,389,246	–	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,726,027	52,584,344	–	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	171,758,092	11,717,394	–	183,475,486
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,880,070	–	–	12,880,070
Прочие финансовые активы	1,214,777	43,609	–	1,258,386
Итого финансовые активы	216,684,816	83,366,392	–	300,051,208
Займы по соглашениям прямого репо	46,540,965	–	–	46,540,965
Прочие финансовые обязательства	413,113	–	18,989	432,102
Итого финансовые обязательства	46,954,078	–	18,989	46,973,067
Открытая валютная позиция	169,730,738	83,366,392	(18,989)	253,078,141

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	5,030,087	367,025	3,010	5,400,122
Средства в кредитных учреждениях	—	12,102,268	—	12,102,268
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,384,980	55,195,638	—	58,580,618
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	167,640,470	12,483,057	—	180,123,527
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,550	—	—	2,801,550
Прочие финансовые активы	3,099,006	4,106	—	3,103,112
Итого финансовые активы	181,956,093	80,152,094	3,010	262,111,197
Займы по соглашениям прямого репо	34,423,287	—	—	34,423,287
Прочие финансовые обязательства	219,345	—	2,218	221,563
Итого финансовые обязательства	34,642,632	—	2,218	34,644,850
Открытая валютная позиция	147,313,461	80,152,094	792	227,466,347

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 10% курсов иностранных валют тенге. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% (2022 – 10%).

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

В тыс. тенге Валюта	2023 год		2022 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу
Доллар США	10%	8,336,639	10%	8,015,209
	-10%	(8,336,639)	-10%	(8,015,209)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона финансового инструмента, договора страхования, заключенного в рамках позиции актива, или заключенного договора перестрахования нанесет финансовый ущерб другой стороне в результате неисполнения обязательства.

Для снижения подверженности Компании кредитному риску применяются следующие политики и процедуры: Политика Компании в области кредитного риска устанавливает оценку и определение того, что представляет собой кредитный риск для Компании. Соблюдение политики контролируется, и о выявленных рисках и нарушениях сообщается комитету по рискам Компании. Политика регулярно пересматривается на предмет ее актуальности и изменений в среде рисков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск, связанный с финансовыми инструментами, контролируется инвестиционным отделом Компании. В обязанности отдела входит анализ кредитного риска и управление им. Компания управляет кредитным риском и контролирует его путем установления лимитов на величину риска, который она готова принять для отдельных контрагентов и для географической и отраслевой концентрации, а также путем мониторинга рисков в отношении таких лимитов. Политика Компании заключается в инвестировании в высококачественные финансовые инструменты с низким риском дефолта. В случае значительного увеличения кредитного риска политика предписывает, что инструмент должен быть продан, а возвращенные суммы реинвестированы в инструменты высокого качества.

Перестрахование осуществляется с контрагентами, имеющими хороший кредитный рейтинг, и концентрация риска избегается согласно руководящим принципам политики в отношении лимитов контрагентов, которые ежегодно устанавливаются Советом директоров и подлежат регулярному пересмотру. На каждую отчетную дату руководство проводит оценку кредитоспособности перестраховщиков и обновляет политику перестрахования.

Кредитный риск в отношении неоплаченной части премии сохраняется в течение льготного периода, указанного в договоре страхования, либо до момента, когда полис будет либо оплачен по договорам с оплатой премии в рассрочку, либо расторгнут. Комиссионные, выплачиваемые посредникам, вычитаются из сумм, подлежащих получению от них, чтобы снизить риск дефолта.

Характер подверженности Компании кредитным рискам, а также ее цели, политика и процессы, используемые для управления рисками и их оценки, не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам Moody's по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

В тыс. тенге	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Не присвоен	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты*	–	2,187,135	4,505,107	877,430	–	2,632,908	10,202,580
Средства в кредитных учреждениях	–	15,772,405	2,142,188	1,009,388	–	–	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,708,230	56,317,546	3,605,893	1,655,302	–	23,400	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,943,338	168,837,017	2,949,547	–	745,584	–	183,475,486
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	9,118,946	3,761,124	–	–	–	12,880,070
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	1,258,386	1,258,386
Итого	22,651,568	252,233,049	16,963,859	3,542,120	745,584	3,914,694	300,050,874

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

В тыс. тенге	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Не присвоен	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты*	–	3,979,783	–	1,214,866	–	134,413	5,329,062
Средства в кредитных учреждениях	–	12,102,268	–	–	–	–	12,102,268
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22,145,203	36,412,015	–	–	–	23,400	58,580,618
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,047,477	159,173,195	8,204,663	1,698,192	–	–	180,123,527
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2,801,550	–	–	2,801,550
Прочие финансовые активы	–	–	–	110,000	–	2,993,112	3,103,112
Итого	33,192,680	211,667,261	8,204,663	5,824,608	–	3,150,925	262,040,137

* – без учета денежных средств в кассе и в пути.

Оценка обесценения

Компания постоянно отслеживает все активы на предмет формирования ОКУ. Для того, чтобы определить, следует ли формировать 12 месячный ОКУ или ОКУ за весь срок жизни актива по инструменту или портфелю инструментов, Компания оценивает, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Компания считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, когда какие-либо платежи по инструменту / договору просрочены более чем на 30 дней. Кроме того, Компания также рассматривает различные случаи, которые могут указывать на низкую вероятность получения оплаты, оценивая, имело ли место значительное увеличение кредитного риска.

Таковыми событиями могут быть:

- рассчитанный внутренний рейтинг контрагента указывает на дефолт или близость к дефолту;
- контрагент имеет просроченные обязательства перед кредиторами или работниками;
- контрагент (или любое юридическое лицо, входящее в группу контрагента) подает заявление о банкротстве;
- иные обстоятельства, свидетельствующие о финансовых трудностях контрагента и невозможности погашения всей или частичной суммы долга.

Компания считает финансовый инструмент дефолтным и, следовательно, обесцененным с точки зрения ожидаемых кредитных убытков во всех случаях, когда контрагент просрочил свои платежи по договору на 90 дней. Компания также может считать инструмент неисполненным, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что Компания вряд ли получит непогашенные суммы по договору в полном объеме. В таких случаях Компания признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни актива.

В редких случаях, когда инструмент был идентифицирован как дефолтный, при этом ни один из критериев дефолта не соблюдался в течение не менее 12 месяцев подряд, согласно политике Компании, такой финансовый инструмент перестает рассматриваться как дефолтный и, следовательно, подлежит реклассификации из категории кредитно-обесцененных.

В течение года не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска или дефолта по финансовым активам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения (продолжение)

В тыс. тенге	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2023 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	10,208,018	(5,104)	—	—	10,202,914
Средства в кредитных учреждениях	18,931,589	(7,608)	—	—	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,310,371	—	—	—	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	182,740,339	(10,437)	1,065,123	(319,539)	183,475,486
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,880,070	—	—	—	12,880,070
Прочие финансовые активы	1,258,770	(192)	64,029	(64,029)	1,258,578

В тыс. тенге	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2022 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	5,404,912	(4,790)	—	—	5,400,122
Средства в кредитных учреждениях	12,103,902	(1,634)	—	—	12,102,268
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58,580,618	—	—	—	58,580,618
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	180,140,852	(17,325)	—	—	180,123,527
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,550	—	—	—	2,801,550
Прочие финансовые активы	3,107,801	(4,689)	90,321	(90,321)	3,103,112

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором АРРФР. Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Компании.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения суммы инвестиционного портфеля.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по рыночной оценке долевых инструментов, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

В тыс. тенге	2023 год		2022 год	
	Изменение в рыночной оценке	Изменение в рыночной оценке	Изменение в рыночной оценке	Изменение в рыночной оценке
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на капитал	376,112	(376,112)	280,155	(280,155)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у предприятия могут возникнуть трудности при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией представляет собой ежедневные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования.

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный резерв средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на значимость и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

Риск ликвидности – это риск того, что у предприятия могут возникнуть трудности при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией представляет собой ежедневные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования.

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный резерв средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на значимость и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2023 года
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14%-17.5%	6,561,819	—	—	—	6,561,819
Средства в кредитных учреждениях	0.6% – 21.55%	498,115	18,433,474	—	—	18,931,589
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.9% – 20.00%	3,575,607	14,413,510	55,297,854	—	73,286,971
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.6% – 19.84%	—	5,578,998	178,226,464	—	183,805,462
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	9,118,947	—	9,118,947
Прочие финансовые активы	—	648,288	325,097	—	191	973,576
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		11,283,829	38,751,079	242,643,265	191	292,678,364
Денежные средства и их эквиваленты	—	3,646,199	—	—	—	3,646,199
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	—	23,400	23,400
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	3,761,123	3,761,123
Прочие финансовые активы	—	349,031	—	—	—	349,031
Итого финансовые активы		15,279,059	38,751,079	242,643,265	3,784,714	300,458,117
Обязательства						
Займы по соглашениям прямого репо	14.8% – 15.7%	46,540,965	—	—	—	46,540,965
Обязательства по аренде	—	45,181	142,576	110,982	—	298,739
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		46,586,146	142,576	110,982	—	46,839,704
Прочие финансовые обязательства	—	186,333	—	—	—	186,333
Итого финансовые обязательства		46,772,479	142,576	110,982	—	47,026,037
Разница между финансовым активами и обязательствами		(31,493,420)	38,608,503	242,532,283	3,784,714	253,432,080
Совокупная чистая позиция		(31,493,420)	7,115,083	249,647,366	253,432,080	
Совокупная чистая позиция в процентах к общей сумме финансовых активов		(10%)	2%	83%	84%	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2022 года
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	16%	4,055,766	—	—	—	4,055,766
Средства в кредитных учреждениях	0.7%	—	11,606,285	497,617	—	12,103,902
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.8%	13,384,683	3,108,677	42,063,858	—	58,557,218
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.4%	9,423,755	585,426	170,131,671	—	180,140,852
Прочие финансовые активы		1,037,486	1,830,606	—	191	2,868,283
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		27,901,690	17,130,994	212,693,146	191	257,726,021
Денежные средства и их эквиваленты		1,349,146	—	—	—	1,349,146
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	23,400	23,400
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	—	—	2,801,550	2,801,550
Прочие финансовые активы		329,838	—	—	—	329,838
Итого финансовые активы		29,580,674	17,130,994	212,693,146	2,825,141	262,229,955
Обязательства						
Займы по соглашениям прямого репо	16% – 17%	34,423,287	—	—	—	34,423,287
Обязательства по аренде		29,412	125,020	49,082	—	203,514
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		34,452,699	125,020	49,082	—	34,626,801
Прочие финансовые обязательства		18,049	—	—	—	18,049
Итого финансовые обязательства		34,470,748	125,020	49,082	—	34,644,850
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(4,890,074)	17,005,974	212,644,064	2,825,141	227,585,105
Совокупная чистая позиция		(4,890,074)	12,115,900	224,759,964	227,585,105	
Совокупная чистая позиция в процентах к общей сумме финансовых активов		(2%)	5%	86%	87%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

В тыс. тенге	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2023 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10,202,914	—	—	10,202,914
Средства в кредитных учреждениях	18,923,981	—	—	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50,692,113	17,365,045	5,253,213	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	162,349,004	21,126,482	—	183,475,486
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,880,070	—	—	12,880,070
Прочие финансовые активы	1,258,386	—	—	1,258,386
Итого финансовые активы	256,306,468	38,491,527	5,253,213	300,051,208
Финансовые обязательства				
Займы по соглашениям прямого репо	46,540,965	—	—	46,540,965
Прочие финансовые обязательства	432,102	—	—	432,102
Итого финансовые обязательства	46,973,067	—	—	46,973,067

В тыс. тенге	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2022 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,400,122	—	—	5,400,122
Средства в кредитных учреждениях	12,102,268	—	—	12,102,268
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28,079,600	28,746,477	1,754,541	58,580,618
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	168,558,680	10,666,935	897,912	180,123,527
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,801,550	—	—	2,801,550
Прочие финансовые активы	3,103,112	—	—	3,103,112
Итого финансовые активы	220,045,332	39,413,412	2,652,453	262,111,197
Финансовые обязательства				
Займы по соглашениям прямого репо	34,423,287	—	—	34,423,287
Прочие финансовые обязательства	221,563	—	—	221,563
Итого финансовые обязательства	34,644,850	—	—	34,644,850

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью жесткой системы контроля и посредством отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, управление доступом, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки и внутренний аудит.

Управление капиталом

Капитал включает в себя уставный капитал, резерв на переоценку основных средств и нематериальных активов, резерв на переоценку инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прочие резервы и нераспределенную прибыль. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. По сравнению с 2022 годом, общая стратегия Компании осталась неизменной.

Руководство Компании каждые полгода осуществляет анализ структуры капитала. Как часть этого анализа руководство рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Коэффициент доли заемных средств к капиталу на конец года представлен следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы		46,540,965	34,423,287
Капитал		35,872,368	37,897,539
Коэффициент доли заемных средств		1.30	0.91

В течение 2023 и 2022 годов Компания полностью соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствие с правилами, установленными АРРФР.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей финансовой отчетности Компании стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными также являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также ключевой управленческий персонал.

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. Непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За годы, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	436,230	2,057,322	368,981	3,912,727
– ключевой управленческий персонал Компании	142,230		128,981	
– стороны под общим контролем	294,000		240,000	
Прочие обязательства	142,230	2,920,905	128,981	1,141,238
– ключевой управленческий персонал Компании	142,230		128,981	

Ключевой управленческий персонал состоит из Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, Исполнительного директора, Финансового директора, Исполнительного директора по корпоративным продажам, Исполнительного директора по развитию IT, Члены Совета Директоров и Главного бухгалтера общей численностью 16 человек на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 15 человек). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании. Общая сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу включена в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и составила 4,161,908 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (2022 год: 419,479 тысяч тенге).

24. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платежеспособности

АРРФР требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе отчетности Компании, подготовленной в соответствии с регуляторными требованиями.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Фактическая маржа платежеспособности	20,043,255	18,862,149
Минимальный размер маржи платежеспособности	11,511,132	10,271,113
Маржа платежеспособности	1.74	1.84

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

За период с 1 января 2024 года по дату выпуска финансовой отчетности в соответствии с решением единственного акционера Компания выплатила дивиденды на сумму 2,500,000 тыс. тенге по результатам периода с 1 января 2022 года по 30 сентября 2023 года.

26. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 27 мая 2024 года.