



**«Nomad Life» өмірді сақтандыру
компаниясы» АҚ**

Қаржылық есептілік

*2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған
жыл үшін*

МАЗМҰНЫ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ
ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДЕМЕСІ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы есеп	1
Табыс немесе шығын және басқа жиынтық кіріс туралы есеп	2
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	3
Ақшалай қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	4
Қаржылық есептілікке ескертулер	5-80

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДЕМЕСІ

2024 жылғы 27 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ басшылығы мен акционерлеріне

Пікір

Біз «Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептен, табыс немесе шығын туралы есептен және өзге де жиынтық табыс туралы есептен, капиталдағы өзгерістер туралы есептен және көрсетілген күнге аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен, сондай-ақ есеп саясаты туралы маңызды ақпаратты қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулерден тұратын қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің ойымызша, қоса беріліп отырған қаржылық есептілік барлық маңызды қатынастарда Компанияның 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қаржылық нәтижелері мен көрсетілген күні аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысын Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сәйкес анық көрсетеді.

Пікірді білдіруге негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (бұдан әрі – «ХАС») сәйкес жүргіздік. Көрсетілген стандарттарға сәйкес біздің жауапкершілігіміз бұдан әрі қорытындымыздың «Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі» бөлімінде ашылады. Біз Қазақстан Республикасындағы қаржылық есептілік аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес Компанияға қатысты тәуелсізбіз және осы талаптарға сәйкес басқа да этикалық міндеттерімізді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіз бола алатындай жеткілікті және тиісті деп санаймыз.

Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың қаржылық есептілікке жауапкершілігі

Басшылық көрсетілген қаржылық есептілікті ХҚЕС-ке сәйкес дайындауға және дұрыс ұсынуға және басшылық жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмалануларды қамтымайтын қаржылық есептілікті дайындау үшін қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты болады.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, тиісті жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтерді ашуға және басшылық Компанияны таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниет білдірген жағдайларды немесе қызметті жоюдан немесе тоқтатудан басқа нақты балама болмаған жағдайларды қоспағанда, қызметтің үздіксіздігі негізінде есептілік жасауға жауапты болады.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар «Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ-ның қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты болады.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз - қаржылық есептілікте жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланулар болмайтынына ақылға қонымды сенімділік алу және біздің пікірімізді қамтитын аудиторлық қорытынды шығару. Ақылға қонымды сенімділік - бұл сенімділіктің жоғары деңгейі, алайда Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит әрқашан болған кезде елеулі бұрмалануларды анықтайтынына кепіл болмайды. Бұрмаланулар жосықсыз әрекеттердің немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және егер олар жеке немесе жиынтықта осы қаржылық есептілік негізінде қабылданған пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін деп болжауға болатын болса, маңызды болып саналады.

Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудит аясында біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит барысында кәсіби скептицизмді сақтаймыз. Сонымен қатар, біз мыналарды орындаймыз:

- жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз; біздің пікірімізді білдіруге негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдемелер аламыз. Жосықсыз әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупі қателік нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупінен жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізіп жіберу, ақпаратты бұрмаланған түрде ұсыну немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту әрекеттерін қамтуы мүмкін;
- Компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесін түсінеміз;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және басшылық есептеген бағалау мәндерінің негізділігін және тиісті ақпаратты ашуды бағалаймыз;
- басшылықтың қызметтің үздіксіздігіне жол беруді қолданудың заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде – «Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ-ның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне елеулі күмән туындауы мүмкін оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты елеулі белгісіздік бар-жоғы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздіктің болуы туралы қорытындыға келсек, біз аудиторлық қорытындыда қаржылық есептіліктегі ақпаратты тиісті түрде ашуға назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ақпаратты ашу орынсыз болса, біздің пікірімізді өзгертуіміз керек. Біздің қорытындыларымыз аудиторлық қорытындыға дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкелуі мүмкін;
- қаржылық есептіліктің тұтастай ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын, соның ішінде ақпаратты ашуды, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олардың дұрыс ұсынылуы қамтамасыз етілетіндігін бағалауды жүргіземіз.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі (жалғасы)

Біз «Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалармен ақпараттық өзара іс-қимылды жүзеге асырамыз, олардың назарына аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері туралы, сондай-ақ аудит нәтижелері бойынша елеулі ескертулер, соның ішінде біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы ақпаратты жеткіземіз.

Grant Thornton LLP

Ержан Досымбеков

Жоба бойынша серіктес/Бас директор
«Grant Thornton» ЖШС

Қазақстан Республикасының
білікті аудиторы
Біліктілік куәлігі
2012 жылғы 20 қаңтардағы №МФ-0000069

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Ішкі мемлекеттік аудит комитеті берген Қазақстан Республикасының аумағында аудиторлық қызметпен айналысуға 2018 жылғы 3 тамыздағы №18015053 мемлекеттік лицензиясы

2024 жылғы 27 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңгеде	Ескерту	2023 жылғы 31 желтоқсан	2022 жылғы 31 желтоқсан (қайта есептелді)	2022 жылғы 1 қаңтар (қайта есептелді)
Активтер				
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	5	10,202,914	5,400,122	11,199,605
Несие мекемелеріндегі қаражат	6	18,923,981	12,102,268	16,370,632
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	7	12,880,070	2,801,550	—
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	8	73,310,371	58,580,618	29,953,101
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	9	183,475,486	180,123,527	173,936,880
Қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	10	657,353	527,979	209,430
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер		734,344	673,878	440,080
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша алдын ала төлем		742,310	758,037	1,118,745
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	11	152,520	71,205	177,619
Баска активтер		2,057,322	3,912,727	2,718,617
Барлығы активтер		303,136,671	264,951,911	236,124,709
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	12	46,540,965	34,423,287	28,006,970
Сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	13	217,802,433	191,489,847	176,493,523
Баска міндеттемелер		2,920,905	1,141,238	1,809,085
Барлығы міндеттемелер		267,264,303	227,054,372	206,309,578
Акционерлік капитал	14	3,370,550	3,370,550	2,130,000
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалауға арналған резерв		1,603,976	188,036	1,179,448
Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер резерві		7,815,715	11,188,558	3,441,395
Бөлінбеген пайда		23,082,127	23,150,395	23,064,288
Барлығы капитал		35,872,368	37,897,539	29,815,131
Барлығы капитал және міндеттемелер		303,136,671	264,951,911	236,124,709

5-80 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажыратмас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Е.Б. Камбетбаев

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры - Бас бухгалтер

(Signature)

А.Т. Анарова

2024 жылғы 27 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН ЖӘНЕ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың тенгеде	Ескерту	2023 жыл	2022 жыл (қайта есептеледі)
Сақтандыру және қайта сақтандыру қызметі:			
Сақтандыру бойынша кіріс	15	63.674.724	50.202.714
Сақтандыру бойынша шығындар	16	(38.660.637)	(31.262.567)
Қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар		(762.133)	(404.566)
Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі		24,251,954	18,535,581
Инвестициялық және қаржылық қызмет:			
Пайыздық кірістер	17	26.064.640	20.254.589
Пайыздық шығындар	17	(6.808.090)	(3.952.149)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен жасалатын операциялардан түсетін кірістер		41.962	447.003
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялармен операциялардан түсетін кірістер		1.859.685	715.575
Күтілетін кредиттік залалдар үшін бағалау резервтерін құру жөніндегі шығыстар		(432.258)	(77.767)
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар	18	(18.408.878)	(19.343.491)
Қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер		63.449	46.737
Барлығы инвестициялық және қаржылық қызметтен түсетін кірістер / (шығындар)		2,380,510	(1,909,503)
Басқа операциялық кірістер мен шығыстар:			
Басқа операциялық (шығындар) / кірістер	19	(6.436.716)	1.847.000
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі пайда		20,195,748	18,473,078
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу / (шығын)	11	71.311	(168.173)
Бір жылдағы таза пайда		20,267,059	18,304,905
Басқа жиынтық табыс			
<i>Корпоративтік табыс салығының әсерін шегергенде, одан әрі пайдаға немесе шығынға қайта жіктелетін баптар:</i>			
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялардың әділ құнының таза өзгеруі (салық әсерін шегергенде – нөл)		923.098	(929.818)
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза қаржылық (шығындар) / сақтандыру бойынша кірістер (салық әсерін шегергенде – нөл)	18	(3.372.843)	7.747.163
Пайда мен залал туралы есепке қайта жіктеу (салық әсерін шегергенде – нөл)		97.513	5.698
Табыс салығын шегергендегі өзге жиынтық (залал) / кіріс		(2,352,232)	6,823,043
Барлығы бір жылдағы жиынтық табыс		17,914,827	25,127,948

5-80 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажыратмас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Камбетбаев Е.Б.

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры - Бас бухгалтер

Анарова А.Т.

2024 жылғы 27 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңгеде	Ескерту	Акциягерлік капитал	Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер резерві	Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Барлығы капитал
2022 жылғы 1 қантарға		2,130,000	475,500	1,860,421	26,410,629	30,876,550
Есеп саясатындағы өзгерістерді ретроспективті қолдану салдарынан болған өзгерістер	2	-	2,965,895	(680,973)	(3,346,341)	(1,061,419)
2022 жылғы 1 қантарға		2,130,000	3,441,395	1,179,448	23,064,288	29,815,131
Бір жылдағы таза пайда		-	-	-	18,304,905	18,304,905
Басқа жиынтық шығын		-	7,747,163	(991,412)	67,292	6,823,043
Барлығы жиынтық табыс		-	7,747,163	(991,412)	18,372,197	25,127,948
Акциягерлік капиталды ұлғайту	14	1,240,550	-	-	-	1,240,550
Дивидендтер төлеу	14	-	-	-	(18,286,090)	(18,286,090)
2022 жылғы 31 желтоқсанға		3,370,550	11,188,558	188,036	23,150,395	37,897,539
Бір жылдағы таза пайда		-	-	-	20,267,059	20,267,060
Басқа жиынтық пайда		-	(3,372,843)	1,415,940	(395,327)	(2,352,230)
Барлығы жиынтық табыс		-	(3,372,843)	1,415,940	19,871,732	17,914,829
Дивидендтер төлеу	14	-	-	-	(19,940,000)	(19,940,000)
2023 жылғы 31 желтоқсанға		3,370,550	7,815,715	1,603,976	23,082,127	35,872,368

5-80 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырама-бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы

Е.Б. Камбетбаев

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры - Бас бухгалтер

А.Т. Анарова

2024 жылғы 27 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың тенгеде	Ескерту	2023 жыл	2022 жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ АҒЫНДАРЫ:			
Сақтандыру шарттары бойынша алынған сақтандыру сыйақылары	13	128,041,467	85,937,689
Қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	10	(907,235)	(699,523)
Сақтандыру шарттары бойынша төленген төлемдер	13	(62,119,897)	(45,498,218)
Қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушы өтеген сомалар	10	84,649	15,147
Аквизициялық шығындарды төлеу	10, 13	(33,102,228)	(15,908,993)
Сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығыстар	13	(3,269,584)	(2,199,007)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды сатып алу		(7,711,889)	(4,085,122)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды сатудан түсетін түсімдер		357,519	1,999,998
Басқа әкімшілік және операциялық шығындарды төлеу		(2,632,530)	(2,023,495)
(Орналастыру) / кредиттік мекемелерде ақша қаражатын алу		(8,179,464)	5,782,449
Сақтанушыларға қарыз беру		(1,005,983)	(2,938,448)
Сақтанушылардың қарыздарды өтеуі		2,529,283	1,487,188
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар		5,347,145	2,507,038
Алынған пайыздар		22,542,787	17,786,175
Төленген табыс салығы		—	300,000
Операциялық қызметтен алынған таза ақшалай қаражат		39,974,040	42,462,878
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ АҒЫНДАРЫ:			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу		(133,213)	(158,043)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды сатып алу		(100,342,479)	(56,930,438)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды өтеуден түсетін түсімдер		89,516,884	24,606,616
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестицияларды сатып алу		(14,562,946)	(13,413,539)
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестицияларды өтеуден түсетін түсімдер		10,716,429	13,371,100
Инвестициялық қызметте пайдаланылған таза ақша қаражаты		(14,805,325)	(32,524,304)
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚШАЛАЙ АҒЫНДАРЫ:			
Төленген дивидендтер	14	(19,940,000)	(18,286,090)
Жалдау міндеттемелерінің негізгі сомасын өтеу		(126,197)	(13,345)
Акционерлік капиталды ұлғайту	14	—	1,240,550
Қаржы қызметінде пайдаланылған таза ақша қаражаты		(20,066,197)	(17,058,885)
Шетел валютасы бағамының өзгеруінің ақшалай қаражатқа әсері		(299,412)	1,319,406
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары бойынша күтілетін кредиттік залалдар бойынша резервті өзгерту	5	(314)	1,422
Таза (азаю) / ақшалай қаражаттың ұлғаюы		4,802,792	(5,799,483)
Жыл басындағы ақшалай қаражат		5,400,122	11,199,605
Жыл соңындағы ақшалай қаражат		10,202,914	5,400,122

5-80 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы

Е.Б. Камбетбаев

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры - Бас бухгалтер

А.Т. Анарова

2024 жылғы 27 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР

1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») алғашқы рет 2008 жылы наурыз айында Қазақстан Республикасында тіркелді. Компания 2012 жылдың 1 ақпанында берілген №2.2.47 лицензияға ие, ол келесі салаларда қызмет жүргізу құқығын береді:

- өмірді сақтандыру: өмірді сақтандыру және аннуитеттік сақтандыру;
- жалпы ерікті сақтандыру: жазатайым оқиғалардан сақтандыру және аурудан сақтандыру;
- міндетті нысандағы жалпы сақтандыру: қызметкерлерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан сақтандыру;
- қайта сақтандыру қызметі.

Бұл лицензияны Компанияға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау және қадағалау Комитеті (бұдан әрі – "ҚРҰБ") берді.

Компанияның заңды және нақты мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Республика Алаңы к-сі, 15.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания қызметкерлерінің саны 450 адамды құрады (2022 жылғы 31 желтоқсан: 404 адам).

2023 және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жалғыз акционері «Номад» сақтандыру тобы» ЖШС болып табылады, түпкілікті бақылаушы тұлға Қазақстан Республикасының азаматы А.С. Мыңбаев мырза болып табылады.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар

Қаржылық есептілікті жасау кезінде қабылданған есепке алу қағидаттары 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген қабылданған жаңа стандарттар мен интерпретацияларды қоспағанда, Компанияның 2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы қаржылық есептілігін жасау кезінде қолданылған қағидаттарға сәйкес келеді. Компания шығарылған, алайда әлі күшіне енген стандарттарды, интерпретацияларды немесе түзетулерді мерзімінен бұрын қолданбаған.

ХКЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары»

ХКЕС (IFRS) 17 2023 жылдың 1 қаңтарынан немесе одан кейінгі жылдық кезеңдерге арналған ХКЕС (IFRS) 4 «Сақтандыру шарттарына» ауыстырады. Компания ХКЕС (IFRS) 17 өтпелі ережелерін қолдана отырып, 2022 жылғы салыстырмалы ақпаратты қайта қарады. Есеп саясатындағы өзгерістердің сипаты келесідей:

Жіктеу мен бағалаудағы өзгерістер

ХКЕС (IFRS) 17 қабылдау Компанияның сақтандыру шарттарының жіктелуін өзгерткен жоқ. ХКЕС (IFRS) 17 Компания жасаған сақтандыру шарттарын және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын тану мен бағалаудың нақты принциптерін белгілейді.

Алайда, ХКЕС (IFRS) 17 Компания шығарған сақтандыру шарттары мен қайта сақтандыру шарттарын тану мен бағалаудың ерекше принциптерін белгілейді.

**2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ
СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)**

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары» (жалғасы)

Жіктеу мен бағалаудағы өзгерістер (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 17 негізгі принциптері - бұл Компания:

- Сақтандыру шартын бір тарап (шығарған тарап) екінші тараптан (полис ұстаушыдан) елеулі сақтандыру тәуекелін өзіне қабылдайтын, полис ұстаушыға өтемақы беруге, егер оның басталуына сенімділік болмаған белгілі бір болашақ оқиға (сақтандыру жағдайы) полис ұстаушы үшін қолайсыз салдарға әкеп соқтыратын болса, келісетін шарт ретінде айқындайды
- Белгілі бір кіріктірілген туынды құралдарды, ерекшеленетін инвестициялық компоненттерді және сақтандыру шарты бойынша қызметтерден ерекшеленетін тауарларды немесе қызметтерді сақтандыру шарттарынан бөледі және оларды басқа стандарттарға сәйкес ескереді.
- Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын ол мойындайтын және бағалайтын топтарға біріктіреді.
- Сақтандыру шарттарының топтарын таниды және бағалайды, егер:
 - болашақ акша ағындарының келтірілген құнының тәуекелін ескере отырып түзетілген (орындаудан түскен акша ағындары), ол бақыланатын нарықтық акпаратқа сәйкес келетін орындаудан түскен акша ағындары туралы барлық колда бар акпаратты қамтиды; және
 - шарттар тобы бойынша табылмаған пайданы білдіретін сома (шартта көзделген қызметтер үшін маржа немесе ШКҚМ) бойынша жалпы модель қолданылса;
- Компания сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсеткен әрбір кезең ішінде сақтандыру шарттары тобынан түскен түсімді сақтандыру өтемі аяқталған кезде таниды. Егер келісімшарттар тобы жабудың қалған кезеңінде ауыр (яғни шығынды) болады деп күтілсе, Компания шығынды дереу мойындайды.
- Сақтандыру шарттарының тиісті тобы танылғанға дейін төленген немесе шеккен аквизициялық акша ағындарына қатысты аквизициялық акша ағындары үшін активті таниды. Мұндай активті тану аквизициялық акша ағындары сақтандыру шарттарының байланысты тобын бағалауға енгізілген кезде тоқтатылады.

Компанияның сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын жіктеуі мен бағалауы 3-Ескертуде түсіндіріледі.

Компания сақтандыру шарттары тобына (өмірді сақтандыру шарттары үшін де, өмірді сақтандырудан өзге сақтандыру шарттары үшін де) қолдану мүмкіндігін анықтау мақсатында ХҚЕС (IFRS) 17 қарастырған екі бағалау моделін талдайды:

- «General measurement model» (бұдан әрі – «GMM») бағалаудың жалпы моделі,
- «Premium allocated approach» (бұдан әрі – «РАА») сыйақыны бөлу негізіндегі тәсіл,

Сақтандыру шарттарының тобы - сақтандыру шарттарының портфелін, кем дегенде, бір жылдан аспайтын кезең ішінде шығарылған және олар болған кезде бастапқы тану кезінде шығарылған шарттарға бөлу нәтижесінде бөлінген сақтандыру шарттарының жиынтығы:

- a) егер бар болса, ауыр;
- b) олар кейінірек, егер бар болса, ауыртпалыққа айналу ықтималдығының болмауымен сипатталады; немесе
- c) егер бар болса, (a) тармақшаға да, (b) тармақшаға да жатпайды.

**2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ
СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)**

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХКЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары» (жалғасы)

Жіктеу мен бағалаудағы өзгерістер (жалғасы)

РАА қолданылатын сақтандыру келісімшарттарының топтары үшін Компания акша ағындарын құрудың күрделілігіне және деректер сапасына байланысты жеңілдетілген тәсілді жеке қолдану туралы шешім қабылдайды. Өрекет басталған кезде РАА қолдану мүмкін:

- Сақтандыру шарттарының тобы әрқайсысы бойынша қамту мерзімі бір жыл немесе одан аз болатын шарттардан тұрады; немесе
- Компания РАА сәйкес сақтандыру шарттарының осы тобы бойынша қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемені бағалау нәтижесі GMM талаптарын қолдану нәтижесінен айтарлықтай ерекшеленбейді деп негізді түрде күтеді.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания сақтандыру шарттарының барлық топтары үшін бағалаудың жалпы моделін қолданады.

Ақпаратты ұсыну мен ашудағы өзгерістер

Қаржылық жағдай туралы есепте ұсыну үшін Компания шығарылған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының портфельдерін біріктіреді және оларды бөлек ұсынады:

- активтер болып табылатын қайта сақтандыру шарттарының портфельдері;
- міндеттемелер болып табылатын сақтандыру шарттары мен қайта сақтандыру шарттарының портфельдері

Жоғарыда аталған портфельдер ХКЕС (IFRS) 17 талаптарына сәйкес бастапқы тану кезінде құрылған портфельдер болып табылады.

Компания қаржылық есептіліктің ескертулерінде бөлшектелген сапалық және сандық ақпаратты төмендегілерге қатысты ашады:

- сақтандыру шарттары бойынша қаржылық есептілікте танылған сомалар;
- стандартты қолдану кезінде осы пайымдаулардағы елеулі пайымдаулар мен өзгерістер.

Өтпелі ережелер

Өтпелі күнге, 2022 жылғы 1 қаңтарда, Компания:

- ХКЕС (IFRS) 17 әрқашан қолданылатындай сақтандыру шарттарының әрбір тобын анықтады, мойындады және бағалады;
- сақтандыру активтерінің аквизикалық акшалай ағындары үшін активтерді ХКЕС (IFRS) 17 әрдайым қолданылатындай анықтады, мойындады және бағалады, тек ұйым өтпелі күнге дейін активтің өтелуін бағалауды жүзеге асыруға міндетті емес. Өтпелі күнге өтемақыны бағалау жүргізілді және құнсызданудан шығын анықталған жоқ;
- егер ХКЕС (IFRS) 17 әрқашан қолданылса, бар қалдықтарды тануды тоқтатты;
- меншікті капитал құрамындағы таза айырмашылықты алғанын мойындады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

**2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ
СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)**

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары» (жалғасы)

Өтпелі ережелер (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 17 колданудың 2022 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепке әсері:

Мың теңгеде	1 қаңтар 2022 (жарияланды)	ХҚЕС (IFRS) 17 әсері	1 қаңтар 2022 (қайта есептелді)
Қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	—	209,430	209,430
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	788,069	(788,069)	—
Алынбаған сыйақылар резерві, қайта сақтандырушының үлесі	93,620	(93,620)	—
Шығындар бойынша резервтер, қайта сақтандырушының үлесі	228,602	(228,602)	—
Баска активтер	3,315,161	(596,544)	2,718,617
Баска резервтер	(475,500)	475,500	—
Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер резерві	—	(3,441,395)	(3,441,395)
Сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	—	(176,493,523)	(176,493,523)
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	(1,192,942)	1,192,942	—
Баска міндеттемелер	(2,645,402)	836,317	(1,809,085)
Алынбаған сыйақылар резерві	(4,877,511)	4,877,511	—
Шығындар бойынша резервтер	(170,774,587)	170,774,587	—

ХҚЕС (IFRS) 17 колданудың 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепке әсері:

Мың теңгеде	2022 жылғы 31 желтоқсан (жарияланды)	ХҚЕС (IFRS) 17 әсері	2022 жылғы 31 желтоқсан (қайта есептелді)
Қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	—	527,979	527,979
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	952,876	(952,876)	—
Алынбаған сыйақылар резерві, қайта сақтандырушының үлесі	398,417	(398,417)	—
Шығындар бойынша резервтер, қайта сақтандырушының үлесі	241,208	(241,208)	—
Баска активтер	4,302,704	(389,977)	3,912,727
Баска резервтер	(1,372,338)	1,372,338	—
Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер резерві	—	(11,188,558)	(11,188,558)
Сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	—	(191,489,847)	(191,489,847)
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	(831,726)	831,726	—
Баска міндеттемелер	(2,104,092)	962,854	(1,141,238)
Алынбаған сыйақылар резерві	(5,923,083)	5,923,083	—
Шығындар бойынша резервтер	(197,884,446)	197,884,446	—

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары» (жалғасы)

Өтпелі ережелер (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 17 колданудың 2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылға пайда немесе шығын туралы есепке әсері:

Мың теңгеде	2022 жыл (жарияланды)	ХҚЕС (IFRS) 17 әсері	2022 жыл (қайта есептелді)
Сақтандыру бойынша кіріс	—	50,202,714	50,202,714
Сақтандыру бойынша шығындар	—	(31,262,567)	(31,262,567)
Қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығыстар	—	(404,566)	(404,566)
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар	—	(19,343,491)	(19,343,491)
Қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	—	46,737	46,737
Таза сақтандыру кірісі	200,058	(200,058)	—
Жалақы және онымен байланысты салықтар	(6,271,178)	6,271,178	—
Әкімшілік және операциялық шығындар	(2,169,393)	2,169,393	—
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза кіріс	3,604,582	(3,604,582)	—
Басқа операциялық кірістер/(шығыстар)	—	1,847,000	1,847,000

Модификацияланған ретроспективті тәсіл

Компания өзгертілген ретроспективті тәсілді қолданды. Осы портфельдерге көшу кезінде толық ретроспективті тәсілді қолдану компания үшін мүмкін емес деп танылды, өйткені актуарлық бағалау туралы есептерден бар өнімдер бойынша барлық қажетті тарихи деректерді алу мүмкін болмады.

Компания бір жылдан астам айырмашылықпен шығарылған шарттарды (2015 жылы және одан бұрын шығарылған шарттар үшін) ауысу кезінде өзгертілген ретроспективті тәсілді қолдана отырып, келісімшарттар топтарына біріктірді, өйткені ол келісімшарттарды тек бір жылдан астам уақыт ішінде шығарылған келісімшарттарды қамтитын кіші топтарға біріктіру үшін растайтын ақпаратқа ие болмады.

Компания ШКҚМ компонентін немесе өтпелі күнгі қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын компонентін анықтау үшін өзгертілген ретроспективті тәсілді жеңілдетуді қолдануға шешім қабылдады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХКЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары» (жалғасы)

Өтпелі ережелер (жалғасы)

Модификацияланған ретроспективті тәсіл (жалғасы)

Компания осы келісімшарттар тобы үшін бастапқы тану кезінде ШКҚМ анықтау үшін келесі процедураны қолданды:

- Компания шарттар тобы ауыртпалық болып табылатын жағдайларды қоспағанда, шарттар топтарын орындау бойынша ақша ағындарының шамасын бастапқы тану нәтижесінде туындайтын кірістер мен шығыстарды алуға әкелмейтін сомала бастапқы тану кезінде ШКҚМ бағалайды.
- Сақтандыру шарттары тобының бастапқы тану күніндегі қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді бағалау бастапқы тану күніндегі тиісті ақшалай ағындарына көшу күніндегі қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің есептелген коэффициентін (дисконтталған ақша ағындарынан) қолдану жолымен айқындалды.
- Шарттар когорты бойынша 2015 жылға дейін ШКҚМ ауысу күніне 0-ге тең болды.

Компания сақтандыру бойынша қаржылық кірістерді немесе шығындарды пайда немесе залал құрамында көрсетілетін сомаларға және басқа жиынтық табыстың құрамында көрсетілетін сомаларға бөлшектеуге шешім қабылдады.

ХКЕС (IFRS) 9 Қаржы құралдары

ХКЕС (IFRS) 9 2018 жылдың 1 қаңтарында немесе одан кейін басталатын жылдық кезендер үшін ХБЕС (IAS) 39 «Қаржы құралдары: тану және бағалауға» ауыстырды. Алайда, ХКЕС 4 түзетулеріне сәйкес, Компания ХКЕС (IFRS) 9 бастапқы қолданылу күнін ХКЕС (IFRS) 17 бастапқы қолданылу күнімен сәйкес келгенге дейін кейінге қалдырып, ХКЕС (IFRS) 9 қолданудан уақытша босатуды қолдану туралы шешім қабылдады.

Компания ХКЕС (IFRS) 9 ретроспективті түрде қолданды және ХКЕС (IFRS) 9 қолдану аясына кіретін қаржы құралдары бойынша 2022 жылғы салыстырмалы ақпаратты қайта есептеді.

ХКЕС (IFRS) 9 қолдану нәтижесінде пайда болған айырмашылықтар 2022 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша бөлінбеген пайдада танылды.

Жіктеу мен бағалаудағы өзгерістер

Жіктеу және бағалау санатын анықтау үшін ХКЕС (IFRS) 9 барлық қаржылық активтерді ұйым қаржылық активтерді басқару үшін пайдаланатын бизнес-модельдің және шартта көзделген ақшалай ағындарымен байланысты қаржылық актив сипаттамалары негізінде бағалауды талап етеді. ХБЕС (IAS) 39 көзделген қаржы активтерін бағалау санаттары (өтеуге дейін ұсталатын, сату үшін қолда бар пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері) мыналарға ауыстырылды:

- пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер;
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер;
- амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер.

Компанияның қаржылық активтерінің жіктелуі 3-ескертуде түсіндіріледі.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 9 Қаржы құралдары (жалғасы)

Жіктеу мен бағалаудағы өзгерістер (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 9 қабылдау Компанияның әділ құн бойынша өзге жиынтық кіріс арқылы немесе амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындарды есепке алуын, келтірілген шығындарды көздейтін ХБЕС (IAS) 39 тәсілін күтілетін кредиттік шығындарды көздейтін тәсілге (бұдан әрі – «ККШ») ауыстыра отырып, түбегейлі өзгертті.

ХҚЕС (IFRS) 9 Компаниядан пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланбаған барлық қаржылық активтер үшін ККШ резервін құруды талап етеді.

Қаржы активтері үшін құнсыздануға арналған резерв есепті күннен кейін 12 ай ішінде мүмкін болатын қаржы құралы бойынша дефолттардың салдарынан туындайтын ККШ бөлігіне негізделеді. Алайда, егер активтер пайда болған немесе сатып алынған сәттен бастап несиелік тәуекелдің едәуір өсуі байқалса, резерв құралдың бүкіл өмір сүру кезеңінде ККШ негізінде есептеледі.

Компанияның құнсыздану әдіснамасы туралы толық ақпарат 3-Ескертуде көрсетілген.

Ауысу туралы ақпаратты ашу

ХҚЕС (IFRS) 9 қолданудың 2022 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепке әсері:

Мың теңгеде	2022 жылғы 1 қаңтар (жарияланды)	ХҚЕС (IFRS) 9 әсері		2022 жылғы 1 қаңтар (қайта есептелді)
		Қайта жіктеу	ККШ тану	
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	11,205,818	—	(6,213)	11,199,605
Несие мекемелеріндегі қаражат	16,383,299	—	(12,667)	16,370,632
Сағу үшін қолда бар инвестициялар	54,503,172	(54,503,172)	—	—
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	150,085,039	(150,085,039)	—	—
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	29,953,101	—	29,953,101
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	212,359	—	(34,740)	177,619
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	—
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	173,943,998	(7,118)	173,936,880
Сағу үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалауға арналған резерв	(1,860,421)	1,860,421	—	—
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалауға арналған резерв	—	(1,189,588)	10,140	(1,179,448)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХҚЕС (IFRS) 9 Қаржы құралдары (жалғасы)

Ауысу туралы ақпаратты ашу

ХҚЕС (IFRS) 9 колданудың 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепке әсері:

Мың теңгеде	2022 жылғы 31 желтоқсан (жарияланды)	ХҚЕС (IFRS) 9 әсері		2022 жылғы 31 желтоқсан (қайта есептелді)
		Қайта жіктеу	ККШ тану	
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	5.404.912	—	(4.790)	5.400.122
Несие мекемелеріндегі қаражат	12.103.902	—	(1.634)	12.102.268
Сату үшін қолда бар инвестициялар	74.479.140	(74.479.140)	—	—
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	161.314.048	(161.314.048)	—	—
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	58.580.618	—	58.580.618
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	2.801.550	—	—	2.801.550
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	180.140.852	(17.325)	180.123.527
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалауға арналған резерв	2.746.632	(2.746.632)	—	—
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалауға арналған резерв	—	194.422	(6.386)	188.036

ХҚЕС (IFRS) 9 колданудың 2022 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдағы пайда мен шығын туралы есепке әсері:

Мың теңгеде	2022 жыл (жарияланды)	ХҚЕС (IFRS) 9 әсері	2022 жыл (қайта есептелді)
Күтілетін кредиттік шығындар үшін бағалау резервтерін құру жөніндегі шығыстар	—	6.002	6.002
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	(155.555)	(12.618)	(168.173)

ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 17 колданудың 31.12.2022 жылға бөлінбеген пайдаға әсері ұлғаю жағына қарай 2,764,051 мың теңгені құрады (31.12.2021 жылға қарай кему жағына қарай 346,341 мың теңгені құрады).

ХБЕС (IAS) 8 – «Бухгалтерлік бағалауды анықтауға» түзетулер

2022 жылдың ақпанында ХҚЕС Кеңесі «бухгалтерлік бағалау» анықтамасын енгізетін ХҚЕС (IAS) 8 түзетулерін шығарды. Түзетулер бухгалтерлік есептегі өзгерістер мен есеп саясатындағы өзгерістер мен кателерді түзету арасындағы айырмашылықты түсіндіреді. Сонымен қатар, құжат ұйымдардың бухгалтерлік есепті әзірлеу үшін өлшеу әдістері мен бастапқы деректерді қалай қолданатынын түсіндіреді.

Түзетулер 2023 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді және есеп саясатындағы өзгерістерге және көрсетілген кезеңнің басталу күнінде немесе одан кейін болатын бухгалтерлік бағалаудағы өзгерістерге қолданылады. Бұл факт ашылған жағдайда мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі. Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ.

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

**2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ
СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)**

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

ХБЕС (IAS) 1 және ХҚЕС – «Есеп саясаты туралы ақпаратты ашу» қолдану бойынша № 2 Практикалық ұсынымдарға түзетулер

2022 жылдың ақпанында ХҚЕС Кеңесі ХБЕС (IAS) 1 және ХҚЕС «Маңыздылығы туралы пайымдауларды қалыптастыруды» қолдану бойынша № 2 Практикалық ұсынымдарға түзетулер шығарды, онда ұйымдарға есеп саясаты туралы ақпаратты ашуда маңыздылығы туралы пайымдауларды қолдануға көмектесетін нұсқаулар мен мысалдар келтірілген. Түзетулер ұйымдарға есеп саясатының «маңызды ережелерін» ұйымдардың есеп саясаты туралы «маңызды ақпаратты» ашу талабын есеп саясаты туралы «маңызды ақпаратты» ашу талабына ауыстыру арқылы, сондай-ақ ұйымдардың есеп саясаты туралы ақпаратты ашу туралы шешім қабылдауда маңыздылық ұғымын қалай қолдануы керектігі туралы басшылықты қосу арқылы есеп саясаты туралы неғұрлым пайдалы ақпаратты ашуға көмектесуі керек.

Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде. ХҚЕС (IAS) 1 түзетулері 2023 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен осы күннен кейінгі жылдық кезеңдерге қатысты қолданылады. ХҚЕС қолдану бойынша № 2 Практикалық ұсынымдарға түзетулер есеп саясаты туралы ақпаратқа маңыздылық анықтамасын қолдануға қатысты міндетті емес нұсқаулықты қамтитындықтан, осы түзетулердің күшіне ену күнін көрсету талап етілмейді. Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ.

ХҚЕС (IAS) 12 – «Бір операция нәтижесінде туындайтын активтер мен міндеттемелерге байланысты кейінге қалдырылған салық салу» түзетулері

2022 жылдың мамырында Кеңес ХБЕС (IAS) 12 түзетулерін шығарды, оған сәйкес ХҚЕС (IFRS) 12 бойынша активтер мен міндеттемелерді бастапқы тану кезінде кейінге қалдырылған салықтарды танудан босату көлемі қысқарды. Енді ол бастапқы тану кезінде шегерілетін және салық салынатын уақыт айырмашылықтарының тең сомалары пайда болатын операцияларға қолданылмайды.

Түзетулер ең ерте ұсынылған салыстырмалы кезеңнің басынан бастап туындайтын операцияларға қолданылады. Сонымен қатар, ең ерте ұсынылған салыстырмалы кезеңнің басындағы жағдай бойынша кейінге қалдырылған салық активі (салық салынатын пайда жеткілікті болған жағдайда) және кейінге қалдырылған салық міндеттемесі жалға алу мен пайдаланудан шығару міндеттемелеріне байланысты шегеруге және салық салуға жататын барлық уақытша айырмашылықтар үшін танылуы керек. Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ.

ХБЕС (IAS) 12 – «Халықаралық салық реформасы - Pillar II типтік ережелеріне» түзетулері

ХБЕС (IAS) 12 осы түзетулер ЭЫДҰ BEPS жобасы аясында екінші компоненттің (Pillar II) қағидаларын қабылдау нәтижесінде шығарылды және мыналарды көздейді:

- заңнамаға Pillar II үлгілік ережелерін енгізуге байланысты туындайтын кейінге қалдырылған салықтарды танудан және ашудан міндетті түрде уақытша босату және
- жаңа заңнама қолданысына жататын ұйымдардың қаржылық есептілігін пайдаланушыларға осы ұйымдарға заңнамада көзделген Pillar II ережелеріне сәйкес, соның ішінде күшіне енгенге дейін табыс салығы қандай әсер ететінін жақсы түсінуге көмектесетін ақпаратты ашуға қойылатын талаптар.

Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ

Жаңа және қайта қаралған ХҚЕС – шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген

Төменде Компанияның қаржылық есептілігі шыққан күні шығарылған, алайда әлі күшіне енбеген жаңа стандарттар, түзетулер мен түсініктемелер берілген. Компания осы стандарттарды, түзетулер мен түсініктемелерді, егер олар күшіне енген күннен бастап қолдануға ниетті.

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

**2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ
СТАНДАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)**

Жаңа және қайта қаралған ХҚЕС – шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген (жалғасы)

ХБЕС (IAS) 1 – «Міндеттемелерді қысқа немесе ұзақ мерзімді деп жіктеуге» түзетулер

2021 жылдың қаңтарында ХҚЕС Кеңесі міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді деп жіктеуге қатысты талаптарды түсіндіретін ХБЕС (IAS) 1 69-76-тармақтарына түзетулер шығарды. Түзетулерде мыналар түсіндіріледі:

- міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығы нені білдіреді;
- міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығы есепті кезеңнің соңында болуы тиіс;
- міндеттемелерді жіктеуге ұйымның міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығын орындау ықтималдығы әсер етпейді;
- міндеттеме шарттары оның жіктелуіне әсер етпейді, егер айырбасталатын міндеттемеге енгізілген туынды құралдың өзі үлестік құрал болса.

Бұл түзетулер 2024 жылғы 1 қаңтардан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді және ретроспективті түрде қолданылады. Қазіргі уақытта Компания осы түзетулердің ықтимал әсерін талдайды.

ХҚЕС (IFRS) 16 – «Сату және кері жалдау бойынша жалдау міндеттемелеріне» түзетулер

2022 жылдың қыркүйегінде ХҚЕС Кеңесі сатушы-жалға алушының сатып алу-сату және кері жалдау мәмілесінен туындайтын сатушы-жалға алушы сақтайтын пайдалану құқығына қатысты қандай да бір пайда немесе шығын сомасын мойындамауына кепілдік беру үшін жалдау міндеттемелерін бағалау кезінде пайдаланатын талаптарды нақтылайтын ХҚЕС (IFRS) 16 түзетулерін жариялады.

Түзетулер 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді және ХҚЕС (IFRS) 16 бастапқы қолданылған күннен кейін жасалған сатып алу-сату және кері жалдау мәмілелеріне ретроспективті түрде қолданылуы тиіс. Мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі және бұл факт ашылуы керек. Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

ХБЕС (IAS) 7 және ХҚЕС (IFRS) 7 – «Жеткізушілерді қаржыландыру тетіктеріне» түзетулер

2023 жылдың мамырында ХҚЕС Кеңесі ХБЕС (IAS) 7 «Ақшалай қаражаттарының қозғалысы туралы есеп» және ХҚЕС (IFRS) 7 «Қаржы құралдары: акпаратты ашу» стандарттарына жеткізушілерді қаржыландыру туралы келісімдердің сипаттамаларын түсіндіретін және осындай келісімдер туралы қосымша акпаратты ашуды талап ететін өзгерістерді жариялады. Түзетулердегі акпаратты ашуға қойылатын талаптар қаржылық есептілікті пайдаланушыларға жеткізушілерді қаржыландыру келісімдерінің ұйымның міндеттемелеріне, ақша ағындарына және өтімділік тәуекеліне әсерін түсінуге көмектесуге арналған.

Түзетулер 2024 жылдың 1 қаңтарында немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі және бұл факт ашылуы керек. Қазіргі уақытта Компания осы түзетулердің ықтимал әсерін талдайды.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ**

Сәйкестік қағидасы

Компанияның қоса беріліп отырған қаржылық есептілігі Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі Кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Дайындық қағидасы

Қаржылық есептілік қайта бағаланған күн бойынша есепке алынатын кейбір қаржы құралдарын қоспағанда, бастапқы күн негізінде дайындалады. Компанияның қаржылық есептілігі қазақстандық теңгемен (бұдан әрі – «теңге») ұсынылған.

Компанияның қаржылық есептілігін таныстырудың функционалдық валютасы және валютасы теңге болып табылады. Осы қаржылық есептіліктегі барлық мәндер арнайы келісілген жағдайларды қоспағанда, мыңға дейін жалпыланады.

Қызметтің үздіксіздігі қағидасы

Бұл қаржылық есептілік Қызметтің үздіксіздігі қағидатына сәйкес дайындалған. Бұл жақын болашақта оның әдеттегі экономикалық қызметі барысында активтерді сатуды және міндеттемелерді өтеуді қамтиды.

Компания басшылығының тарату немесе қызмет ауқымын айтарлықтай қысқарту ниеті де, қажеттілігі де жоқ. Басшылық Компания өзінің үздіксіз жұмысын жалғастыра алады деп санайды.

Есептеу қағидасы

Бұл қаржылық есептілік есептеу қағидасына сәйкес жасалды. Есептеу қағидасы төлем уақытына қарамастан, шаруашылық операциялардың нәтижелерін, сондай-ақ оларды жасау фактісі бойынша оқиғаларды танумен қамтамасыз етіледі. Операциялар мен оқиғалар бухгалтерлік есепте көрсетіледі және оларға жататын кезеңдердің қаржылық есептілігіне енгізіледі.

Қаржылық есептілік элементтерін тану

Бұл қаржылық есептілікке қаржылық есептіліктің элементтері болып табылатын барлық активтер, міндеттемелер, капитал, кірістер мен шығыстар кіреді. Қаржылық есептіліктің барлық элементтері желілік баптар түрінде ұсынылған. Қаржылық есептіліктің бірнеше элементтерін бір бапқа біріктіру олардың Компания қызметіндегі сипаттамаларын (функцияларын) ескере отырып жүргізілді. Ұқсас баптардың әрбір маңызды класы қаржылық есептілікте бөлек ұсынылады. Ұқсас емес сипаттағы немесе тағайындалған баптар, егер олар маңызды болса, бөлек ұсынылады.

Компания өтімділіктің кему тәртібімен қаржылық жағдай туралы есеп береді. Қаржылық активтер мен міндеттемелердің өтімділігін талдау 22-ескертуде келтірілген.

Әділ құнды бағалау

Компания пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржы активтері және басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қаржы активтері, әрбір есепті күнге әділ құн сияқты қаржы құралдарын бағалайды.

Әділ құн - бұл активті сатқаны үшін алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында әдеттегідей жасалған мәміле шеңберінде міндеттемені бергені үшін төленетін баға. Әділ құнды бағалау активті сату немесе міндеттемені беру туралы мәміле болып жатқанын көрсетеді:

- осы актив немесе міндеттеме үшін негізгі нарықтағы;
- немесе, негізгі нарық болмаған жағдайда, осы актив немесе міндеттеме үшін неғұрлым қолайлы нарықта.

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Әділ құнды бағалау (жалғасы)

Мерзімді негізде қаржылық есептілікте танылатын активтер мен міндеттемелер жағдайында Компания әрбір есепті кезеңнің соңына жіктеуді (тұтастай алғанда әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде) қайта талдай отырып, иерархия көздерінің деңгейлері арасындағы аударым фактісін айқындайды.

Шетел валютасын қайта есептеу

Шетел валютасындағы операциялар бастапқыда операция жасалған күні қолданыста болатын Қазақстан Қор Биржасында (бұдан әрі – «ҚҚБ») қалыптасқан айырбас бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Есепті күнге шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер осы есепті күнге қолданыстағы айырбас бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі.

Шетел валютасындағы әділ құн бойынша бағаланатын монетарлық емес активтер мен міндеттемелер әділ құн айқындалған күні қолданылып жүрген айырбас бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Шетел валютасында көрсетілген тарихи құны бойынша көрсетілген монетарлық емес баптар қайта есептелмейді. Қайта есептеу кезінде туындайтын бағамдық айырмашылықтар кезеңдегі пайда немесе залал құрамында танылады.

Компания қаржылық есептілікті жасау кезінде пайдаланған валюта бағамдары келесідей:

Валюта	2023 жылғы 31 желтоқсан	2022 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ доллар	454.56	462.65

Қаржы активтерін өзара есепке алу

Қаржылық жағдай туралы есепте тек таза сальдо көрсетіле отырып, қаржылық активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу міндеттемені реттеумен бір мезгілде өзара есепке алуды жүргізу немесе активті іске асыру ниеті заңды түрде бекітілген құқық болған кезде ғана жүзеге асырылады. Бұл, әдетте, өзара есеп айырысу туралы бас келісімдерге қатысты орындалмайды және тиісті активтер мен міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте толық көлемде көрсетіледі.

Қаржы активтері

Бастапқы тану

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдарының жіктелуі олардың шарттық шарттарына және құралдарды басқарудың бизнес-моделіне байланысты.

Қаржы құралдары бастапқыда мәміле жасалған күні танылады және қаржы активін немесе қаржылық міндеттемені сатып алуға немесе шығаруға тікелей қатысты мәміле бойынша шығындар сомасына пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы активі немесе қаржылық міндеттеме жағдайында ұлғайтылған немесе азайтылған әділ құн бойынша бағаланады.

Бағалау санаттары

Компания өзінің барлық қаржылық активтерін активтерді басқарудың бизнес-моделі мен активтің шарттық талаптары негізінде жіктейді. Санаттарға мыналар кіреді:

- амортизацияланған құн бойынша бағаланады;
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағалау;
- пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағалау.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері (жалғасы)

Бағалау санаттары (жалғасы)

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

Егер мынадай екі шарт орындалса, қаржы активтері амортизацияланған құн бойынша есепке алынады:

- құралдар бизнес-модельге сәйкес ұсталады, оның мақсаты шартта көзделген акша ағындарын алу үшін құралды ұстап қалу болып табылады;
- қарыз құралының шарттық талаптары белгілі бір күндерде акша ағындарының пайда болуына әкеледі, олар тек негізгі қарыз сомасы мен негізгі қарыз сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар (SPPI) болып табылады.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

Егер мынадай екі шарт орындалса, қаржы активтері басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша есепке алынады:

- құралдар бизнес-модель аясында ұсталады, оның мақсаты шартта көзделген акша ағындарын алу арқылы да, қаржы активтерін сату арқылы да қол жеткізіледі;
- қаржы активінің шарттық талаптары көрсетілген күндері қарыздың негізгі сомасы мен қарыздың негізгі сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздар есебіне тек қана төлемдер болып табылатын акша ағындарын алуды шарттайды.

Осы санаттағы қаржылық активтер - бұл шартта көзделген акша ағындарын алу мақсатында ұсталатын және өтімділіктің өзгеруіне байланысты немесе нарықтық жағдайлардың өзгеруіне жауап ретінде сатылуы мүмкін құралдар.

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Бұл санатқа басқаруы әділ құнға негізделген бизнес-модель шеңберінде жүзеге асырылатын немесе басшылық бастапқы тану кезінде жіктеген немесе міндетті түрде ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес әділ құн бойынша бағалануы тиіс қаржылық активтер кіреді. Бұл санатқа өтпеген қаржылық активтер кіреді SPPI-сынағы немесе шартта көзделген акша ағындарын алу арқылы да, қаржылық активтерді сату арқылы да қол жеткізілетін бизнес-модель шеңберінде ұсталмайды.

Ақша қаражаттары және олардың баламалары

Ақша қаражаттары мен олардың баламалары кассадағы қолма-қол ақшадан, ағымдағы банктік шоттардағы қаражаттан, бастапқы өтеу мерзімі 90 күннен аспайтын депозиттік және брокерлердің шоттарындағы ақшалай қаражаттан, бір айға дейінгі мерзімге кері репо келісімдері бойынша қарыздардан тұрады.

Несие мекемелеріндегі қаражат

Өзінің әдеттегі қызметі барысында Компания банктерге салымдарды әр түрлі мерзімге жүзеге асырады. Салымдар тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі негізінде амортизацияланған құн бойынша есепке алынады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері (жалғасы)

Бизнес-модельді бағалау

Компания өзінің бизнес-моделін өзінің бизнес мақсатына жету үшін қаржылық активтер портфолиосын қалай басқаратынын жақсы көрсететін деңгейде анықтайды. Компания шартта көзделген ақша ағындарын алу және сақтандыру шарттары бойынша талаптардың туындауына қарай оларды реттеу үшін қаржылық базаны қамтамасыз ету үшін қаржы активтерін иеленеді. Активтердің бизнес-моделін айқындау кезінде Компания сақтандыру міндеттемелерінің портфельдерін ұстап тұру үшін қажетті ақша ағындарының мерзімдерін, көлемін және құбылмалылығын, сондай-ақ Акционер үшін пайданы барынша арттыру және бизнестің болашақ дамуы әлеуетін ескереді.

Компанияның бизнес-моделі әр құрал бойынша емес, бақыланатын факторларға негізделген жиынтық портфельдердің жоғары деңгейінде бағаланады, мысалы:

- бизнес-модельдің өнімділігі мен осы бизнес-модельде ұсталатын қаржылық активтердің кірістілігі қалай бағаланады және бұл ақпарат ұйымның негізгі басқару персоналына қалай жеткізіледі;
- бизнес-модельдің нәтижелілігіне әсер ететін тәуекелдер (және осы бизнес-модельде ұсталатын қаржылық активтердің кірістілігі) және, атап айтқанда, осы тәуекелдерді басқару тәсілі;
- бизнесті басқаратын менеджерлер қалай марапатталады (мысалы, сыйақы басқарылатын активтердің әділ құнына немесе шартта көзделген алынған ақша ағындарына негізделген бе).

Активтердің күтілетін жиілігі, құны және сату мерзімі де Компанияны бағалаудың маңызды аспектілері болып табылады. Бизнес-модельді бағалау «ең нашар» немесе «стресстік» сценарий деп аталатындар сияқты Компания негізді түрде күтпейтін сценарийлер негізінде жүргізілмейді. Егер бастапқы танудан кейінгі ақша ағындары ұйымның бизнес-модельді бағалау күніндегі күтулерінен өзгеше тәсілмен іске асырылса, бұл ұйымның қаржылық есептілігіндегі алдыңғы кезеңдердің қателігін көрсетуге негіз болып табылмайды. Компания осы бизнес-модельге сәйкес ұсталатын қалған қаржылық активтердің жіктелуін өзгертпейді, алайда мұндай ақпаратты жаңа сатып алынатын қаржылық активтердің жіктеу кезінде ескереді.

SPPI тесімі

Жіктеудің екінші кезеңінде Компания шарттың талаптарын олардың Solely payments of principal and interest (бұдан әрі – SPPI) тесіміне сәйкес келетіндігін анықтау үшін бағалайды. Осы тесттің мақсаттары үшін негізгі сома бастапқы тану кезінде қаржы активінің әділ құны ретінде айқындалады және осы қаржы активінің (мысалы, егер қарыздың негізгі сомасын өтеу немесе сыйақы/дисконттың амортизациясы есебінен төлемдер орын алса) қолданылу мерзімі ішінде өзгеруі мүмкін. Қарыз келісіміндегі пайыздардың ең маңызды элементтері әдетте ақшаның уақытша құнын есепке алу және несиелік тәуекел болып табылады. SPPI бағалау үшін Компания пайымдауды қолданады және қаржылық актив көрсетілген валюта және пайыздық мөлшерлеме белгіленген кезең сияқты тиісті факторларды талдайды.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ МАҢЫЗДЫ
АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері (жалғасы)

Кейінгі бағалау

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

Бастапқы танудан кейін қаржылық активтер амортизацияланған құн бойынша құнсыздану резервін шегергендегі тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін колдана отырып бағаланады. Амортизацияланған құн бастапқы тану кезінде қаржы активі бағаланатын сома, борыштың негізгі сомасы есебіне төлемдерді шегеру, тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген жинақталған амортизация шамасын қосу немесе шегеру, көрсетілген бастапқы сома мен өтеу мерзімі басталған кезде төлеуге берілетін сома арасындағы айырманы шегеру, күтілетін кредиттік залалдарды ескере отырып түзетілген ретінде есептеледі (әрі қарай - «ККШ»). ККШ пайда немесе шығын және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте есепті күндегі жағдай бойынша ККШ есептік шамаға дейін түзету үшін қажетті мөлшердегі құнсызданудан түскен пайда немесе шығын ретінде танылады.

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері кейіннен әділ құн бойынша бағаланады, ал осы активке жататын пайда немесе залал валюта бағамдарының өзгеруінен құнсызданудан және пайда мен шығыннан түскен пайданы немесе шығынды қоспағанда, басқа жиынтық табыстың құрамында танылуға тиіс. Валюта бағамдарының өзгеруінен пайыздық кірістер мен кірістер немесе шығындар амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері сияқты пайда немесе шығын құрамында танылады. Қарыз құралдарына арналған ККШ әділ құн болып қалатын қаржылық жағдай туралы есепте осы қаржылық активтердің баланстық құнын төмендетпейді. Оның орнына, егер активтер амортизацияланған құн бойынша бағаланса, пайда болатын резервке тең сома басқа жиынтық кірістің бөлігі ретінде танылады. Басқа жиынтық табыстың құрамында танылған жинақталған сомалар активтерді тану тоқтатылған кезде пайда немесе шығын құрамына көшіріледі.

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері әділ құн бойынша қаржылық жағдай туралы есепте көрсетіледі. Әділ құнның өзгеруі пайда немесе залал құрамында көрсетіледі. Алынған пайыздар шарттық пайыздық мөлшерлемені пайдалану арқылы көрсетіледі.

Үлестік құралдар бойынша дивидендік кіріс төлем құқығын белгілеу сәтіндегі өзге пайыздық және ұқсас кірістер ретінде пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі - бұл әр кезеңдегі тұрақты пайыздық мөлшерлемені (тиімді пайыздық мөлшерлемені) қамтамасыз ету мақсатында тиісті кезеңдегі пайыздық кірістерді немесе пайыздық шығындарды тану әдісі. Тиімді пайыздық мөлшерлеме - бұл қаржы құралының күтілетін мерзімі ішінде немесе тиісті жағдайларда қысқа мерзім ішінде қаржы құралының таза баланстық құнына дейін есептелген болашақ ақшалай төлемдерді немесе түсімдерді (несиелер бойынша болашақ шығындарды қоспағанда) дәл дисконттайтын мөлшерлеме. Тиімді пайыздық мөлшерлеме белгілі бір құрал үшін көрсетілген өзгермелі мөлшерлеме бойынша несиелік сәттеді көрсететін сыйақыны немесе дисконтты қоспағанда, пайыздық өзгерістің келесі күніне дейін өзгермелі мөлшерлеме құралдары бойынша ақша ағындарын дисконттау үшін немесе нарықтық мәнге байланысты белгіленбеген басқа айнымалы факторлар үшін колданылады. Мұндай сыйақылар немесе дисконттар құралдың күтілетін айналым мерзімі ішінде амортизацияланады.

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері (жалғасы)

Қаржы активтерін тануды тоқтату

Елеулі модификация жағдайларын қоспағанда, тануды тоқтату

Қаржы активін тану:

- осы қаржы активінен акша ағындарына шартта көзделген құқықтардың қолданылу мерзімі аяқталған; немесе
- Компания активтен акша ағындарын алу құқығын берген немесе алынған акша ағындарын «өтпелі» келісім бойынша үшінші тарапқа айтарлықтай кідіріссіз толық көлемде төлеуге міндеттеме алған; және немесе:
 - Компания қаржы активіне меншік құқығымен байланысты барлық тәуекелдер мен пайданы берген; немесе
 - Компания қаржы активіне меншік құқығымен байланысты барлық дерлік тәуекелдер мен пайданы бермеген немесе сақтамаған, алайда активті бақылауды тапсырған кезде токтатылады.

Компания бақылауды қабылдаушы тараптың активті тәуелсіз үшінші тарапқа сатудың практикалық мүмкіндігі болған кезде ғана және сол кезде қабылдаушы тарап бұл мүмкіндікті біржақты тәртіпте және мұндай беріліске қосымша шектеулер қою қажеттілігінсіз пайдалана алады деп санайды.

Қаржы активтері шарттарының елеулі өзгеруіне байланысты тануды тоқтату

Компания қаржы активі бойынша шартта көзделген акша ағындарының талаптары мен ережелері, шын мәнінде, ол жаңа құралға айналатындай дәрежеде қайта қаралған кезде қаржы активін тануды тоқтатады, бұл ретте айырмашылық тануды тоқтатудан түскен пайда немесе залал ретінде танылады. Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын өзгертілген қаржы активтері жағдайында өзгертілген қаржы активі ККШ бағалау мақсаттары үшін «жаңа» қаржы активі болып саналады.

Құралды тануды тоқтату қажеттілігін бағалау кезінде, басқалармен қатар, Компания келесі факторларды ескереді:

- қарыз құралының валютасын өзгерту;
- пайыздық мөлшерлемені өзгермелі мөлшерлемеге және керісінше өзгерту;
- үлестік қатысу белгісін енгізу;
- контрагентті өзгерту;
- құрал SPPI критерийіне сәйкес келмейтін модификациялау.

Егер модификация акша ағындарының айтарлықтай өзгеруіне әкелмесе, онда модификация тануды тоқтатуға әкелмейді. Бастапқы ТПМ бойынша дисконтталған акша ағындарының өзгеруіне сүйене отырып, Компания модификациядан түскен пайданы немесе шығынды көрсетеді.

Қаржы активтерінің құнсыздануы

Қаржы активтерінің құнсыздануын бағалауды Компания жеке де, ұжымдық та жүргізеді. Бұл ретте Компания өткен оқиғаларды, ағымдағы жағдайларды, құрал бойынша болашақ акша ағындарының күтілетін жиналуына әсер ететін ақылға қонымды және негізделген болжамдарды қоса алғанда, ақпараттың кең ауқымын ескереді.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Қаржы активтері (жалғасы)

Қаржы активтерінің құнсыздануы (жалғасы)

Осы перспективалық тәсілді қолдану кезінде мыналар арасында айырмашылық жасалады:

- бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік сапаның айтарлықтай нашарлауына ұшырамаған немесе кредиттік тәуекелі төмен қаржы құралдарымен («1-кезең»);
- бастапқы танылған сәттен бастап несиелік сапаны едәуір нашарлататын және несиелік тәуекелі төмен емес қаржы құралдары («2-кезең»);
- «3-кезең» есепті күнге құнсызданудың объективті белгілері бар қаржы активтерін қамтитын болады.

«12-айлық күтілетін кредиттік шығын» бірінші санат үшін, ал «қызмет ету мерзімі ішінде күтілетін кредиттік шығын» екінші санат үшін танылады.

Дебиторлық берешекке қатысты құнсыздану

Несиелік тәуекелді бағалау және күтілетін несиелік шығындарды бағалау кезінде Компания сауда-саттық дебиторлық берешегінің өмір сүру кезеңінде өткен кезеңдердегі дефолттардың ықтималдығы туралы бақыланатын деректерге негізделген резервтік матрицаны пайдаланады, олар болжамды бағалауды ескере отырып түзетіледі. Әрбір есепті күнге өткен кезеңдердегі дефолттардың байқалған тарихи ықтималдығы жаңартылады және болжамды бағалаулардағы өзгерістер талданады. Сондай-ақ, Компания өткен уақыттағы нақты шығындар, ағымдағы жағдайлар, ақылға қонымды және негізделген болжамдар туралы ақпарат негізінде нақты қарыз алушыларға қатысты жеке негізде құнсыздануға талдау жүргізеді.

Компания дебиторлық берешекке қатысты құнсыздануды есепке алудың жеңілдетілген моделін бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарды есептей отырып қолданады.

Егер амортизацияланған құн бойынша ескерілетін құнсызданған қаржы активінің шарттары контрагенттің қаржылық қиындықтарына байланысты қайта қаралса немесе басқаша өзгерсе, құнсыздану шарттар өзгергенге дейін бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып бағаланады.

Кредиттік мекемелердегі бағалы қағаздарға, ақша қаражаттарына және қаражаттарға қатысты құнсыздану

ККШ есептеу механизмі төменде келтірілген және негізгі элементтер мыналар болып табылады:

- Дефолт ықтималдығы (PD) - белгілі бір уақыт аралығында дефолт ықтималдығын бағалау. Ол экономикалық сценарийлер мен болжамды ақпаратты ескере отырып бағаланады.
- Дефолт тәуекеліне ұшыраған талап шамасы (EAD) - есепті күннен кейінгі тәуекел шамасындағы күтілетін өзгерістерді, соның ішінде негізгі қарыз бен пайыз төлемдерін, шартта жоспарланған және өткізіп алған төлемдер үшін есептелген пайыздарды ескере отырып, болашақ дефолт күніне тәуекелге ұшырауды бағалау.
- Дефолт шығындарының деңгейі (LGD) - бұл дефолт белгілі бір уақытта болған жағдайда пайда болатын шығынды бағалау. Ол келісімшарт бойынша төленетін ақша ағындары мен Компания күткен ақша ағындары арасындағы айырмашылыққа негізделген. Ол әдетте EAD пайызымен көрсетіледі.

Есептен шығару

Қаржылық активтер Компания өндіріп алу процедурасын тоқтатқан кезде ғана ішінара немесе толық есептен шығарылады. Егер есептен шығарылатын сома жинақталған ККШ асып кетсе, айырмашылық алдымен ККШ-ның ұлғаюы ретінде есептеледі, бұл кейіннен баланстық құнын төмендетеді. Кез келген кейінгі өтемақы шығындарға жатады. Осы қаржылық есептілікте көрсетілген кезеңдерде қаржы активтерін толық немесе ішінара есептен шығару болған жоқ.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Резервтер

Егер Компанияның өткен оқиғадан туындаған ағымдағы міндеттемесі (занды немесе тәжірибеден туындайтын) болса, осы міндеттемені өтеу үшін қажет болатын экономикалық пайданың кетуі ықтимал болса және осындай міндеттеменің сомасына сенімді баға алынуы мүмкін болса, резервтер танылады. Егер Компания резервтердің бір бөлігін немесе барлығын, мысалы, сақтандыру шарты бойынша өтеуді көздесе, өтемақы жеке актив ретінде танылады, алайда өтемақы алу күмән тудырмаған жағдайда ғана. Резервке қатысты шығын пайда немесе залал туралы есепте және өтеуді шегергендегі басқа жиынтық табыс туралы есепте көрсетіледі.

Қызметкерлердің сыйақыларынан аударымдар

2023 жылы Компания Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 9.5% мөлшерінде бірыңғай мөлшерлеме бойынша Қазақстан Республикасының бюджетіне әлеуметтік салық төлейді (2022 жыл: 9.5%). Әлеуметтік салық сомасының 3.5% мөлшеріндегі бөлігі «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ-ға аударылады (2022 жыл: 3.5%).

2023 жылы Компания материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 3% мөлшерінде әлеуметтік медициналық сақтандыру бойынша міндетті жарналарды төлейді (2022 жыл: 3%).

Компания сондай-ақ «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-на аударымдар ретінде 2023 жылы (2022 жыл: 10%) өз қызметкерлерінің жалақысының 10% мөлшерінде міндетті зейнетақы жарналарын ұстайды.

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударымдардан басқа, Компания материалдық игіліктерді, жеке табыс салығын қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысынан және өзге де төлемдерден 10% мөлшерінде бірыңғай мөлшерлеме бойынша ұстайды.

Зейнетақы аударымдары

Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Компания қызметкерлердің жалақысынан зейнетақы аударымдарын ұстайды және оларды Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударады. Компания өз қызметкерлеріне зейнетақы төлемдерін төлеуге байланысты басқа шығындарды көтермейді. Қызметкерлер зейнетке шыққан кезде барлық төлемдерді жоғарыда көрсетілген зейнетақы қоры жүзеге асырады.

Салық салу

Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы шығындар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес есептеледі.

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы қаржылық есептілік мақсаттары үшін активтер мен міндеттемелердің салық базасы мен олардың баланстық құны арасындағы есепті күндегі барлық уақытша айырмашылықтар бойынша міндеттемелер әдісін пайдалана отырып есептеледі.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Салық салу (жалғасы)

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы (жалғасы)

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер шегерілетін уақытша айырмалар, пайдаланылмаған салық активтері мен пайдаланылмаған салық шығындары бойынша, шегерілетін уақытша айырмалар, аударылған пайдаланылмаған салық активтері және пайдаланылмаған салық шығындары шотына пайдаланылуы мүмкін салық салынатын табыстың қол жетімді болу ықтималдығы бар көлемде танылады, бұдан басқа, уақытша айырмашылықтарға қатысты корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған активтер, кәсіпорындар бірлестігі болып табылмайтын және мәміле кезінде бухгалтерлік пайдаға да, салық салынатын пайдаға да әсер етпейтін мәміледе активті немесе міндеттемені бастапқы тану нәтижесінде пайда болады.

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтердің баланстық құны әрбір есепті күнге қайта қаралады және кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтердің барлығын немесе бір бөлігін пайдалануға мүмкіндік беретін жеткілікті салық салынатын пайдаға қол жеткізу екіталай деп бағаланатын дәрежеде төмендетіледі. Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша танылмаған активтер әрбір есепті күнге қайта қаралады және болашақ салық салынатын пайда кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтерді пайдалануға мүмкіндік беретін елеулі ықтималдық пайда болатын дәрежеде танылады.

Тікелей және кері репо келісімдері

Бағалы қағаздарды сату және кері сатып алу келісімдері (репо шарттары) есептілікте қаржыландырудың қамтамасыз етілген операциялары ретінде көрсетіледі. Repo шарттары бойынша өткізілген бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте көрсетуін жалғастырады және контрагенттің келісімшарт талаптарынан немесе жалпы қабылданған практикадан туындайтын осы бағалы қағаздарды сатуға немесе қайта кепілге беруге құқығы болған жағдайда, репо шарттары бойынша кепіл ретінде берілген бағалы қағаздар санатына ауыстырылады. Тиісті міндеттемелер тікелей репо келісімдері бойынша алынған қарыздардың құрамына енгізіледі.

Қарыз шарттарында контрагенттерге берілген бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте көрсетуін жалғастырады. Қарыз шарттарымен тартылған бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте оларды үшінші тұлғаларға өткізген кезде ғана көрсетіледі. Бұл жағдайда сатып алу-сату мәмілесі сауда бағалы қағаздарымен операциялар бойынша шығындарды шегергендегі пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есепте есепке алынады. Кері сату (кері репо) шарттары бойынша бағалы қағаздарды сатып алу кері репо келісімдері бойынша алынған қарыздардың құрамында көрсетіледі. Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырмашылық пайыздық кіріс ретінде қарастырылады және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, репо шарттарының қолданылу мерзімі ішінде есептеледі.

Акционерлік капитал

Қарапайым акциялар акционерлік капитал ретінде көрсетіледі. Жаңа акциялар шығаруға жататын қосымша шығындар капитал құрамында кейінге қалдырылған корпоративтік салықты, шығарылымнан алынған соманы шегергендегі азаю ретінде көрсетіледі.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру шарттары мен ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының жіктелуі

Компания өзінің әдеттегі қызметі барысында сақтандыру шарттарын шығарады, ол бойынша ол айтарлықтай сақтандыру тәуекелін қабылдайды. Компания сақтандыру жағдайы басталғаннан кейін төленуге тиісті төлемдердің сомаларын, егер сақтандыру жағдайы орын алмаған жағдайда төленуге тиісті төлемдердің сомаларымен салыстыру арқылы шығарылатын шарттарда айтарлықтай сақтандыру тәуекелі бар-жоғын анықтайды. Сақтандыру шарттары қаржылық тәуекелді де бере алады. Өмірді сақтандыру бойынша Компания өмір бойы аннуитеттік төлемдермен және сатып алу сомасын төлеумен өмірді мерзімді сақтандырумен шарттар шығарады. Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру бойынша Компания жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттарын шығарады.

Сондай-ақ, компания өмірді сақтандыру және өмірді сақтандырудан басқа шарттардан туындайтын шығындарды өтеу үшін өзінің әдеттегі қызметі барысында ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын жасайды.

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарынан құрамдас бөліктерді бөлу тәртібі

Компания, егер олар жеке шарттар болса, ХҚЕС (IFRS) 17-ден басқа стандарттарды қолдану саласына жататын бөлінетін құрамдас бөліктердің болуы тұрғысынан жасалатын сақтандыру шарттарын және тиісті ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын талдайды. Кез келген бөлінетін құрамдас бөліктер бөлінгеннен кейін ұйым (негізгі) сақтандыру шартының барлық қалған құрамдас бөліктеріне ХҚЕС (IFRS) 17 қолдануы тиіс. Қазіргі уақытта Компанияның сақтандыру шарттарында ХҚЕС (IFRS) 17-нен басқа стандарттарға сәйкес жекелеген шарттар ретінде бөлуді және есепке алуды талап ететін бөлінетін компоненттер жоқ.

Компания жасаған өмірді сақтандырудың кейбір шарттарында сақтанушыға шарттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін немесе ертерек бұзылған кезде төленетін өтеу сомасын төлеу шарты бар. Бұл сатып алу сомалары ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес инвестициялық компоненттің анықтамасына сәйкес келеді. ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес инвестициялық компоненттер – бұл сақтандыру шарты бойынша ұйым сақтанушыға сақтандыру жағдайы болмаса да төлеуге міндетті сомалар. Олар бір бөлігі болып табылатын сақтандыру шартымен тығыз байланысты инвестициялық құрамдас бөліктер ажыратылмайтын болып табылады, жекелеген шарттар ретінде есепке алынбайды және сақтандыру міндеттемелерінің құрамына кіреді. Алайда, осы инвестициялық құрамдас бөліктер бойынша түсімдер мен төлемдер сақтандыру түсімдері мен сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар құрамынан шығарылады. Компания сатып алу сомалары сақтандыру шарттарының сақтандыру құрамдас бөлігімен тығыз байланыста болады, сондықтан инвестициялық құрамдас бөліктер болып табылады деп бағалайды.

Жасалатын сақтандыру шарттарында өмірді сақтандырудан өзгеше инвестициялық құрамдас бөліктер болмайды.

Өмірді қайта сақтандырудың және өмірді сақтандырудан басқа кейбір келісімшарттарда кірістілік үшін комиссия туралы шарт бар. Шарттардың талаптарына сәйкес, сақтандыру жағдайының басталуына қарамастан, Компания әрдайым алатын ең төменгі кепілдендірілген сома бар – кірістілік үшін комиссия түрінде немесе шығындардағы үлес түрінде немесе басқа келісімшарттық төлем түрінде.

Компания бұл кепілдендірілген ең төменгі сомалар қайта сақтандыру шарттарының сақтандыру құрамдас бөлігімен тығыз байланыста болады, демек, жекелеген шарттар ретінде есепке алынбайтын, бірақ сақтандыру міндеттемелерінің құрамына енгізілетін айырылмайтын инвестициялық құрамдас бөліктер болып табылады деп бағалайды. Осы инвестициялық құрамдас бөліктер бойынша түсімдер мен төлемдер сақтандыру түсімдері мен сақтандыру қызметтері бойынша шығыстар құрамынан шығарылады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Жинақтау деңгейі

ХҚЕС (IFRS) 17 Компаниядан сақтандыру және қайта сақтандыру келісімшарттарының портфельдерін анықтауды талап етеді. Компания үшін жинақтау деңгейі, біріншіден, қол қойылған шарттарды портфельдерге бөлу арқылы анықталады. Портфельдер бірлесіп басқарылатын ұқсас тәуекелдері бар шарттар топтарынан тұрады. Әрі қарай портфельдер күтілетін кірістілікке байланысты үш санатқа бөлінеді: ауыр келісімшарттар, ауыртпалықсыз келісімшарттар және қалған шарттар. Бұл дегеніміз, жинақтау деңгейін анықтау үшін Компания шартты ең кіші «бірлік» ретінде анықтайды.

Алайда, Компания сонымен бірге шарттар жиынтығын негізді және расталған акпарат негізінде топтың кірістілігін бағалау кезінде бірге қарастыруға болатындығын немесе бір шартта бөлек және бөлек шарттар сияқты қарастырылуы керек компоненттер бар-жоғын бағалайды. Осылайша, бухгалтерлік есеп максаттары үшін шарт ретінде қарастырылатын нәрсе басқа максаттар үшін (мысалы, заңды немесе басқарушылық) шарт ретінде қарастырылатыннан өзгеше болуы мүмкін. ХҚЕС (IFRS) 17-де жинақтау максатында бірде-бір топ бір жылдан астам айырмашылықпен жасалған шарттарды қамти алмайтындығы атап өтілген.

Компания сақтандыру өнімі негізінде сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының портфельдерін айқындайды: өмірді сақтандыру бойынша - өмір бойы аннуитеттік төлемдері бар шарттар тобы, «Zoloto Nomadov» шарттар тобы, қарыз алушыларды сақтандыру шарттары тобы, қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шеңберінде жасалған аннуитет шарттары тобы, өмірді сақтандырудың басқа шарттарының тобы және өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының тобы - жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттарының тобы, бұл өнімдер ұқсас тәуекелдерге ұшырайды және бірлесіп басқарылады.

Сақтандыру өмірді сақтандырудан басқа

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру үшін Компания ХҚЕС (IFRS) 17-ге көшу кезінде толық ретроспективті тәсілді қолданды. Портфельдер тану және бағалау максатында қорытынды және кірістілік жылдары бойынша бөлінеді. Осылайша, әр жыл ішінде шарттар портфелін кірістілік бойынша үш топқа бөлінеді:

- бастапқы тану сәтінде ауыртпалық болып табылатын шарттар тобы, егер бар болса;
- бастапқы тану сәтінде оларға қатысты, егер олар бар болса, кейіннен олардың ауыртпалыққа айналу ықтималдығы елеулі болмайтын шарттар тобы; және
- портфельде қалған шарттар тобы, егер бар болса.

Сақтандыру шарттарының топтарын бағалау үшін Компания сыйақыны бөлу негізінде тәсілді қолданады. Шарттар топтарының күтілетін кірістілігі қолданыстағы және жаңа бизнесті ескеретін актуарлық бағалаудың қолданыстағы модельдері негізінде айқындалады. Компания, егер фактілер мен мән-жайлар басқаша көрсетпесе, портфельдегі бірде-бір шарт бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудырмайды деп негізделеді. Бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудырмайтын шарттар үшін Компания қолданылатын фактілер мен жағдайлардың өзгеру ықтималдығын бағалау арқылы кейіннен ауыртпалыққа айналуының айтарлықтай ықтималдығы жоқ деп бағалайды. Компания шарттар тобының негізінде ауыртпалық болатындығын анықтау үшін фактілер мен жағдайларды қарастырады:

- бағалар туралы акпарат;
- бұрын танылған ұқсас шарттардың нәтижелері;
- қоршаған орта факторлары, мысалы, нарықтағы өзгерістер немесе саланы реттейтін ережелер.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Жинақтау деңгейі (жалғасы)

Сақтандыру өмірді сақтандырудан басқа (жалғасы)

Компания ауыртпалықты шарттарға сілтемелер бастапқы тану кезінде таза пайдасы бар шарттарға жататындығын қоспағанда, жоғарыда сипатталған жасалған сақтандыру шарттары сияқты принциптерді қолдана отырып, жасалған ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының портфельдерін біріктіреді. Жасалған қайта сақтандыру шарттарының кейбір топтары үшін топ бір шарттан тұруы мүмкін.

Өмірді сақтандыру

Өмірді сақтандыру үшін Компания бір жылдан астам уақыт аралығында жасалған шарттар үшін өзгертілген ретроспективті және әділ құнды бағалауға негізделген тәсілді қолданды.

Өмірді сақтандыру келісімшарттарының портфельдері кірістілік бойынша үш топқа бөлінеді:

- бастапқы тану сәтінде ауыртпалық болып табылатын шарттар тобы, егер олар бар болса;
- бастапқы тану сәтінде оларға қатысты, егер олар бар болса, кейіннен ауыртпалық түсірудің елеулі ықтималдығы жоқ шарттар тобы; және
- портфельде қалған шарттар тобы, егер бар болса.

Өмірді қайта сақтандыру келісімшарттарының портфельдері кірістілік бойынша үш топқа бөлінеді:

- бастапқы тану кезінде таза пайдасы бар шарттар тобы;
- бастапқы танудан кейін таза пайда табудың елеулі ықтималдығы жоқ шарттар тобы;
- портфельде қалған шарттар тобы.

Тану

Компания сақтандыру шарттарының топтарын ең ерте күндерге таниды:

- шарттар тобы бойынша камту кезеңінің басталу күні;
- шарттардың тиісті тобында полис ұстаушыдан бірінші төлемді төлеу мерзімі келетін күн;
- ауыр шарттар тобы үшін - фактілер мен жағдайлар топтың ауыр екенін көрсеткеннен кейін.

Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының топтарын ең ерте күндерге таниды:

- қайта сақтандыру шарттары тобы бойынша камту кезеңінің басталу күні. Бұл ретте, егер бұл күн жасалған қайта сақтандыру шарттары тобын жабу кезеңінің басынан кешірек болып табылса, жасалған пропорционалды қайта сақтандыру шарттарының тобы кез келген базалық сақтандыру шарты бастапқы танылған күнге дейін танылмайды;
- егер Компания осы күнге немесе одан бұрын жасалған қайта сақтандыру шарттарының тобына кіретін тиісті қайта сақтандыру шартын жасаса, компанияның базалық сақтандыру шарттарының ауыртпалық тобын тану күні.

Компания есепті кезеңде топқа жаңа шарттарды енгізеді, онда осы шарт осы тармақта жоғарыда көрсетілген өлшемдердің біріне сәйкес келеді.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттар шеңбері

Сақтандыру шарттары тобын бағалау кезінде Компания топтағы әрбір шарт аясында болатын барлық болашақ акша ағындарын ескереді. Акша ағындары сақтандыру шартының аясында, егер олар Компания полис ұстаушыға сыйақыларды төлеуге міндеттей алатын немесе осы уақыт ішінде Компанияның полис ұстаушыға сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетуге нақты міндеті бар есепті кезеңдегі нақты құқықтар мен міндеттерге негізделген болады. Сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетудің нақты міндеті қашан аяқталады:

- Компанияның белгілі бір полис ұстаушы бойынша тәуекелдерді қайта бағалаудың практикалық мүмкіндігі бар, нәтижесінде ол осындай тәуекелдерді толық көрсететін тарифті немесе пайда деңгейін белгілей алады; немесе
- төмендегі екі шарт та орындалады:
 - Компанияда осы Шартты қамтитын сақтандыру шарттарының портфелі бойынша тәуекелдерді қайта бағалаудың практикалық мүмкіндігі бар, нәтижесінде ол осы портфель бойынша тиісті тәуекелді толық көлемде көрсететін тарифті немесе пайда деңгейін белгілей алады; және
 - сыйақыларды тәуекелдерді қайта бағалау жүзеге асырылатын күнге дейін тарифтеу кезінде қайта бағалау күнінен кейінгі кезеңдерге жататын тәуекелдер ескерілмеді.

Сақтандыру шартынан тыс күтілетін талаптарға немесе күтілетін сыйақыларға байланысты міндеттемелер немесе активтер танылмайды. Мұндай шамалар болашақ сақтандыру шарттарымен байланысты.

Ұзарту мүмкіндігі бар өмірді сақтандыру шарттары үшін Компания сыйақылар мен олармен байланысты аударым нәтижесінде туындайтын акша ағындарының шарт шеңберінде екенін бағалайды. Ұзартуға арналған тарифті компания сақтанушы үшін компания жабатын барлық тәуекелдерді ескере отырып белгілейді, оны Компания ұзарту күніне ұқсас шарттар жасасу кезінде ескереді. Компания әр есепті кезеңнің соңында әр топтың келісімшарттарының шеңберін қайта қарайды.

Шарттарды бағалау - бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі - «GMM»)

Сақтандыру шарттары - бастапқы тану

Бастапқыда танылған кезде Компания сақтандыру келісімшарттарының тобын келесі шамалардың қосындысы ретінде бағалайды:

- шарттарды орындау бойынша акша ағындары;
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа.

Шарттарды орындау бойынша акша ағындары акшаның уақытша құнын және қаржылық тәуекелдерді көрсету үшін дисконтталған құнға дейін дисконтталған болашақ акша ағындарын бағалау ықтималдығын ескере отырып, бейтарап және өлшенген, сондай-ақ қаржылық емес тәуекелге түзету болып табылады.

Болашақ акша ағындарын бағалаудың мақсаты - есепті күні бар барлық негізделген және расталған ақпаратты ескере отырып, ықтималдылықты, барлық мүмкін нәтижелердің ауқымын ескере отырып, артық шығындар мен күш-жігерсіз өлшенетін күтілетін құнды алу. Компания болашақ акша ағындарын коммерциялық мазмұны бар және мүмкін болатын нәтижелер туралы жақсы түсінік беретін бірқатар сценарийлерді ескере отырып бағалайды. Әр сценарий бойынша акша ағындары ықтималдылықты ескере отырып өлшенеді және ағымдағы болжамдарды қолдана отырып дисконтталады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттарды бағалау - бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі - «GMM») (жалғасы)

Сақтандыру шарттары - бастапқы тану (жалғасы)

Болашақ акша ағындарын бағалай отырып, Компания келісімшарттардағы барлық акша ағындарын камтиды, соның ішінде:

- сыйақы төлеу және сыйақыны төлеуге байланысты кез келген қосымша акшалай ағындары;
- полис ұстаушының пайдасына (немесе атынан) төлемдер, оның ішінде бұрын мәлімделген, бірақ әлі төленбеген талаптар (яғни мәлімделген талаптар), бұрын болған оқиғаларға қатысты туындаған талаптар, бірақ бұл оқиғаларға қойылатын талаптар әлі жарияланбаған, сондай-ақ барлық болашақ талаптар компанияның нақты міндеті бар;
- полис ұстаушыларға сатып алу сомаларын төлеу шарты;
- осы шарт тиесілі портфельге жататын аквизициялық акша ағындарын бөлу;;
- талаптармен жұмыс істеу шығындары;
- саясатты жүргізу және қызмет көрсету шығындары;
- шарттар топтарымен тікелей байланысты тұрақты және ауыспалы үстеме шығыстарды бөлу.

Компания артық шығындар мен күш-жігерсіз болашақ акшалай ағындарының мөлшері, мерзімі және белгісіздігі туралы барлық қол жетімді және расталған ақпаратты пайдаланады. Компания алынған ақпаратқа сүйене отырып, жасалған шарттар бойынша болашақ төлемдердің ықтималдығы мен сомаларын бағалайды:

- полис ұстаушылар мәлімдеген шығындар туралы ақпарат;
- шарттарда белгіленген сипаттамалар мен бағалау мәндері;
- қажет болған жағдайда сыртқы көздерден алынған деректермен толықтырылатын ағындар туралы өзіндік жинақталған статистика. Статистикалық деректер ағымдағы шарттарды ескере отырып түзетіледі;
- қолданылатын және қол жетімді ағымдағы бағалар туралы ақпарат.

Міндеттемелерді орындаудан түскен акша ағындарын бағалау шарттың қолданылу мерзімі ішінде пайда немесе залал құрамында (сақтандыру операциялары бойынша түсімдер мен шығыстар құрамында) сыйлықақының бөлігі ретінде біркелкі бөлінетін аквизициялық акша ағындарын камтиды.

Шартта көзделген қызметтер үшін маржа (бұдан әрі - «ШКҚМ») сақтандыру шарттары тобы бойынша активтердің немесе міндеттемелердің құрамдас бөлігі болып табылады және Компания болашақта қызметтер көрсету кезінде танитын табылмаған пайданы білдіреді. Компания шарттар тобы ауыртпалық тудыратын жағдайларды қоспағанда, нәтижесінде пайда болатын кірістер мен шығыстарға әкелмейтін сомада бастапқы тану кезінде ШКҚМ бағалайды:

- шарттар топтарын орындау бойынша акша ағындарының шамасын бастапқы тану;
- шарттар тобы бастапқы танылған күні жүзеге асырылған активтерді тануды тоқтату аквизициялық акша ағындары түрінде;
- көрсетілген күнге осы топтың шарттары бойынша туындайтын акша ағындары.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттарды бағалау - бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі - «GMM») (жалғасы)

Сақтандыру шарттары - бастапқы тану (жалғасы)

Ауыр шарттар топтары бойынша Компания кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамындағы қаражаттың таза ағынына қатысты залалды таниды, нәтижесінде шарттар тобы үшін міндеттеменің баланстық құны орындалудан түскен акша ағынына тең, ал топтың ШКҚМ нөлге тең болады.

Қалған камту бөлігіндегі міндеттеме – бұл Компанияның әлі орын алмаған сақтандыру оқиғалары бойынша тергеу жүргізу және негізделген талаптарды төлеу жөніндегі міндеттемесін білдіреді (яғни, камту мерзімінің аяқталмаған бөлігіне қатысты міндеттеме). Алғашқы мойындау кезінде бұл міндеттеме сақтандыру шарты бойынша күтілетін барлық болашақ акша ағындарының қалған бөлігін, сондай-ақ осы шарт үшін ШКҚМ-ды камтиды.

Пайда болған талаптар бойынша міндеттеме - бұл компанияның бұрын болған, бірақ әлі мәлімделмеген жағдайларды қоса алғанда, болған сақтандыру жағдайларына қатысты негізделген талаптарды және сақтандыру бойынша басқа да шығындарды тергеу жүргізу және төлеу міндеті.

Шарттар тобы бастапқыда танылған кезде, пайда болған талаптар бойынша міндеттеме әдетте нөлге тең болады, өйткені сақтандыру жағдайлары болған жоқ.

Сақтандыру шарттары - кейінгі бағалау

Сақтандыру шарттары

Есепті кезеңнің соңында шартта көзделген қызметтер үшін маржа пайда немесе залал құрамында әлі танылмаған сақтандыру шарттары тобы бойынша пайданы білдіреді, өйткені ол осы топқа кіретін шарттар бойынша ұсынылуға жататын болашақ кезеңдердің қызметтеріне жатады.

Тікелей қатысу талаптарымен сақтандыру шарттары үшін есепті кезеңнің соңындағы шарттар тобы бойынша ШКҚМ баланстық құны есепті кезеңнің басындағы есепке ала отырып түзетілген баланстық құнға тең:

- топқа қосылған жаңа шарттардың әсері;
- бастапқы тану кезінде дисконттау ставкаларын қолданумен есептелген есепті кезең ішінде ШКҚМ-ның баланстық құнына есептелген пайыздар (тіркелген ставка);
- болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша акша ағындарындағы өзгерістерді қоспағанда;
- шарттарды орындау бойынша акша ағындарының ұлғаюы ШКҚМ-ның баланстық құнынан асып түседі, бұл шығынның пайда болуына әкеледі; немесе
- шарттарды орындау бойынша акша ағындарының мөлшерін азайту жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын компонентіне жатады;
- ШКҚМ-ға бағамдық айырмашылықтардың әсері;
- есепті кезеңде сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсету салдарынан сақтандыру бойынша түсім ретінде танылған, есепті кезеңнің соңында (бөлуді жүзеге асырғанға дейін) қалған ШКҚМ-ды ағымдағы және қалған жабу кезеңдеріне бөлу жолымен айқындалатын сома.

Белгіленген дисконттау мөлшерлемесі 12-айлық кезең ішінде топқа (когортаға) кірген шарттарды бастапқы тану күніне қолданылатын мөлшерлемелердің орташа өлшенген мәнін білдіреді. ШКҚМ бойынша пайыздарды есептеу үшін пайдаланылатын дисконттау мөлшерлемесі «төменнен жоғары» тәсілін қолдану арқылы анықталады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттарды бағалау - бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі - «GMM») (жалғасы)

Сақтандыру шарттары - кейінгі бағалау (жалғасы)

Сақтандыру шарттары (жалғасы)

ШКҚМ түзететін болашақ қызметтерге байланысты акша ағындарының өзгеруіне мыналар жатады:

- кезең ішінде алынған сыйлықақылар мен онымен байланысты акша ағындарының (мысалы, аквизициялық акша ағындары) арасындағы айырмашылықтан туындайтын тәжірибеге негізделген түзетулер, олар болашақ кезеңдердің қызметтеріне жатады және кезеңнің басында осы ағындардың күтілетін бағасы. Ағымдағы немесе өткен кезеңдегі қызметтер үшін алынған сыйлықақылармен байланысты айырмашылықтар пайда немесе залал ретінде бірден танылады, ал болашақ қызметтер үшін алынған сыйлықақылармен байланысты айырмашылықтар ШКҚМ-мен түзетіледі;
- ақшаның уақытша құнының өзгеруіне және қаржылық тәуекелдің өзгеруіне байланысты өзгерістерді қоспағанда, өтеудің қалған бөлігі бойынша міндеттеме бойынша болашақ акша ағындарының келтірілген құнының есептік бағалауларының өзгеруі (бұл өзгерістер пайда немесе залал туралы есептің және өзге де жиынтық кірістің құрамында танылады және ШКҚМ-ны түзетпейді);
- осы кезеңде төленуі күтілетін инвестициялық құрамдас бөлік пен осы кезеңде нақты төленген инвестициялық құрамдас бөлік арасындағы айырмашылық;
- болашақ кезеңдердің қызметтеріне жататын қаржылық емес тәуекелге тәуекел түзетулерінің өзгерістері.

ШКҚМ-ның барлық өзгерістері қаржылық емес тәуекелге тәуекел түзетулерінің өзгерістерін қоспағанда, бастапқы тану кезінде сақтандыру шарттары тобы бойынша акша ағындарының сипаттамаларын көрсететін дисконттау ставкаларын пайдалана отырып есептеледі.

Компания әрбір есепті кезеңнің соңындағы сақтандыру шарттары портфелінің баланстық құнын сома ретінде бағалайды:

- осы күнге топтың болашақ кезеңдері мен ШКҚМ қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша акша ағындарын қамтитын қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер; және
- осы күнге осы топқа жатқызылған өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты шарттарды орындау бойынша акша ағындарын қамтитын туындаған талаптар бойынша міндеттемелер.

Қайта сақтандыру шарттары

Жасалған қайта сақтандыру шарттарын кейіннен бағалау мыналарды қоспағанда, жасалған сақтандыру шарттары үшін қолданылатын қағидаттар бойынша жүзеге асырылады:

- акша ағындарын бағалау, соның ішінде даулар нәтижесінде болуы мүмкін барлық шығын кепілдіктерін бағалауды қоса алғанда, қайта сақтандырушылардың міндеттемелерді орындамау тәуекелін ықтималдық негізінде өлшенген талдауды қамтиды;
- Компания қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді қайта сақтандырушыға берілетін тәуекел мөлшерін көрсететін етіп анықтайды;
- Компания бастапқы тану кезінде ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобын ШКҚМ ретінде сатып алудан түскен таза шығындарды да, таза пайданы да таниды;
- егер базалық сақтандыру шарттарынан туындайтын тиісті өзгерістер пайда немесе залал құрамында танылса, орындаудың акша ағындарындағы өзгерістер пайда немесе залал құрамында танылады. Әйтпесе, акша ағындарындағы өзгерістер ШКҚМ-ды түзетеді.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Шарттарды бағалау - бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі - «GMM») (жалғасы)

Сақтандыру шарттары - тануды өзгерту және тоқтату

Компания сақтандыру келісімшарттарын тануды тоқтатады:

- шарт бойынша құқықтар мен міндеттер өтелді (яғни мерзімі өткеннен кейін токтатылды, орындалды немесе жойылды); немесе
- шарт модификация міндеттемелерді бағалау моделінің немесе шарттың компоненттерін бағалау үшін қолданылатын стандарттың өзгеруіне әкелетіндей етіп өзгертіледі. Мұндай жағдайларда Компания бастапқы шартты тануды тоқтатады және өзгертілген шартты жаңадан жасалған деп таниды.

Шартты өзгерту тануды тоқтатпаған кезде, Компания шарттың өзгеруіне байланысты төленген немесе алынған сомаларды жабудың қалған бөлігі бойынша тиісті міндеттемені түзету ретінде таниды.

Есептілікте ұсыну

Компания қаржылық жағдай туралы есепте активтер болып табылатын міндеттемелер болып табылатын сақтандыру шарттары портфельдерінің және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары портфельдерінің баланстық құнын бөлек ұсынады.

Компания аквизициялық акша ағындарына қатысты танылған барлық активтерді шығарылған сақтандыру шарттарының тиісті портфельдерінің баланстық құнын есептеуге және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының портфельдерімен байланысты акша ағындарына қатысты барлық активтерді немесе міндеттемелерді ұсталатын қайта сақтандыру шарттары портфельдерінің баланстық құнын есептеуге қамтиды.

Компания пайда немесе шығын туралы есепте және өзге де жиынтық табыс туралы есепте танылған сомаларды сақтандыру бойынша кірістер мен шығындарды, сондай-ақ қаржылық кірістерді немесе сақтандыру бойынша шығыстарды қамтитын сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесіне бөлшектейді.

Компания сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесіне қатысты сомаға қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің өзгеру шамасын және қаржылық кірістерге немесе сақтандыру бойынша шығыстарға қатысты соманы дезагрегацияламайды, қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің өзгеруінің барлық шамасын сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесінің бөлігі ретінде ескереді.

Сақтандыру бойынша түсім

Сақтандыру бойынша түсімдер сақтандыру шарттарының портфелінен туындайтын сақтандыру өтемін және басқа да қызметтерді Компания қызмет көрсетудің орнына алатын сыйақы сомасында ұсынуды көрсетеді. Осылайша, сақтандыру шарттарының портфелі бойынша түсім кезеңдегі шарттар бойынша жалпы сыйақының бір бөлігін білдіреді (яғни, егер қажет болса, қаржылық тиімділікті (ақшаның уақытша құнын) ескере отырып түзетілген және кез келген инвестициялық құрамдас бөліктерді алып тастайтын Компания алған сыйақылар сомасы).

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сактандыру және ұсталатын қайта сактандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Есептілікте ұсыну (жалғасы)

Бағалаудың жалпы моделі

Шарттар тобы бойынша сыйақының жалпы сомасы қызметтер көрсетуге байланысты сомаларды білдіреді және мыналарды қамтиды:

- жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын компонентіне жатқызылған кез келген соманы қоспағанда, сактандыру қызметтеріне арналған шығыстар;
- жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығын компонентіне жатқызылған сомаларды қоспағанда, қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету;
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа;
- аквизициялық акша ағындарымен байланысты сомалар.

Шығын компоненті

Бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудыратын шарттар сол портфельде бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудырмайтын шарттардан бөлек топтарға бөлінеді. Бастапқы тану кезінде ауыртпалық түсірмеген топтар, егер болжамдар өзгерсе немесе қолайсыз өзгерістер орын алса, кейіннен ауыртпалыққа айналуы мүмкін. Компания болашақ шығындарды мойындауды көрсететін шарттардың кез келген ауыр тобы үшін жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер құрамындағы шығын компонентін таниды.

Сыйақыны бөлу негізінде тәсілді қолдану кезінде Компания фактілер мен мән-жайлар керісінше көрсететін жағдайларды қоспағанда, портфельде бастапқы тану сәтінде ауыр шарттар жоқ деген болжамға негізделеді. Олай болмаған жағдайларда және егер қамту кезеңінде қандай да бір сәтте фактілер мен мән-жайлар сактандыру шарттары тобының ауыр екенін көрсетсе, Компания шығынның құрамдас бөлігін де таниды.

Шығынның құрамдас бөлігі ауыр сактандыру шарттарының әрбір тобына жататын шығындарды шартты есепке алу болып табылады (немесе кейіннен ауыртпалыққа айналған жасасу сәтінде пайда болатын шарттар). Кейіннен шығын компоненті акша ағындарындағы кейінгі өзгерістерді орындаудан бөлу арқылы жүйелі түрде есептен шығарылады: (i) шығын компоненті; және (ii) шығын компонентін қоспағанда, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме. Шығын компоненті болашақ кезеңдердің қызметтерімен байланысты орындалудан түскен акша ағындарын бағалаудағы кейінгі өзгерістерді ескере отырып жаңартылады. Шығын құрамдас бөлігіндегі кейінгі өзгерістерді бөлу шығын құрамдас бөлігіне жатқызылған жалпы сомалардың шарттар тобы бойынша жабу кезеңінің соңына қарай нөлге тең болуына әкеледі (себебі шығын құрамдас бөлігі сактандыру шарттары тобына байланысты келтірілген төлемдер мен шығыстар түрінде жүзеге асырылады). Компания шығын құрамдас бөлігін қоспағанда, шығын құрамдас бөлігі мен жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме арасындағы болашақ акша ағындарындағы кейінгі өзгерістерді жүйелі түрде бөлуді анықтау үшін бастапқы тану кезінде пропорцияны пайдаланады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сактандыру және ұсталатын қайта сактандыру шарттарын есепке алу тәртібі (жалғасы)

Есептілікте ұсыну (жалғасы)

Шығынды өтеу компоненті

Егер Компания базалық сактандыру шарттарының ауыртпалық тобын бастапқы тану кезінде шығынды мойындаса немесе топқа қосымша ауыртпалық базалық сактандыру шарттары қосылған кезде, Компания ұсталатын қайта сактандыру шарттары тобы бойынша қамтудың қалған бөлігі бойынша актив құрамындағы залалды өтеу компонентін таниды, бұл күтілетін залалды өтеуді көрсетеді.

Шығынды өтеу компоненті кейіннен базалық сактандыру шарттарының ауыртпалық тобы бойынша танылған шығын компонентінің азаюына сәйкес нөлге дейін азаяды.

Шығынды өтеу компонентінің баланстық құны Компания ұсталатын қайта сактандыру шарттары тобының есебінен өтеуді күтетін ауыр базалық сактандыру шарттары тобы бойынша шығын компонентінің баланстық құнының бір бөлігінен аспауға тиіс.

Қаржылық кірістер және сактандыру бойынша шығындар

Қаржылық кірістер немесе сактандыру бойынша шығындар сактандыру шарттары портфелінің баланстық құнының нәтижесінде туындайтын өзгерістерін білдіреді:

- акшаның уақытша құнының әсері және акшаның уақытша құнының өзгеруі; және
- қаржылық тәуекелдің әсері және қаржылық тәуекелдің өзгеруі.

Компания өмірді сактандыру және жазатайым оқиғалардан сактандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер мен шығыстарды пайда немесе залал мен ӨЖК арасында бөледі. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінің әсері қаржылық активтер мен сактандыру активтері мен міндеттемелері арасындағы есепке алу сәйкессіздіктерін барынша азайту мақсатында ӨЖК-де көрсетіледі. Жоғарыда аталған сактандыру портфельдерін қамтамасыз ететін Компанияның қаржылық активтері негізінен амортизацияланған құн немесе ӨҚӨЖК бойынша бағаланады.

Компания пайда немесе шығын шарттары портфелінің қолданылу мерзімі ішінде күтілетін қаржылық кірістер мен сактандыру шығындарын жүйелі түрде жатқызады.

Сактандыру шарттарының портфелі берілген немесе сактандыру шартын тану тоқтатылған жағдайда, Компания бұрын басқа жиынтық табыстың құрамында танылған топ (немесе шарт) бойынша қалған кез келген соманы қайта жіктеу түзетуі ретінде сактандыру бойынша қаржылық кірістерді немесе шығындарды пайда немесе шығын құрамына қайта жіктейді.

Қайта сактандыру шарттарының топтары бойынша кірістер мен шығыстар

Компания пайда немесе шығын және басқа жиынтық кіріс туралы есепте бір жолда қайта сактандырушылар өтейді деп күтілетін сомаларды және төленген қайта сактандыру сыйақыларын бөлуді ұсынады. Компания базалық шарттар бойынша талаптарға тәуелді қайта сактандырудан түсетін ақша ағындарын жасалған қайта сактандыру шартына сәйкес өтеледі деп күтілетін талаптардың бөлігі ретінде қарастырады және инвестициялық құрамдас бөліктерді пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы есепте ұсынылған қайта сактандыру сыйақыларын бөлуден алып тастайды.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ
МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ (ЖАЛҒАСЫ)**

Шартты міндеттемелер және шартты активтер

Шартты міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте ресурстардың өтелуіне байланысты шығуы екіталай болып табылатын жағдайларды қоспағанда, олар туралы ақпарат қаржылық есептілікте ашылады. Шартты активтер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте олар туралы ақпарат олармен байланысты экономикалық пайда алу ықтимал болған жағдайларда қаржылық есептілікте ашылады.

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Қаржылық жағдай туралы есеп (түзету оқиғалары) жасалған күнгі Компанияның жағдайы туралы қосымша ақпарат беретін жыл аяқталғаннан кейін болған оқиғалар қаржылық есептілікте көрсетіледі. Түзету оқиғалары болып табылмайтын жыл аяқталғаннан кейін болған оқиғалар, егер олар елеулі болса, ескертулерде ашылады.

Байланысты тараптармен операциялар

ХБЕС (IAS) 24 «Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашуға» сәйкес, Компания байланысты тараптар арасындағы қарым-қатынастардың сипатын, сондай-ақ осы қатынастардың қаржылық есептілікке ықтимал әсерін түсіну үшін қажетті осы операциялар мен өтелмеген өзара есеп айырысу қалдықтары туралы ақпаратты ашады.

Осы қаржылық есептілікте екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдеріне елеулі ықпал етуді бақылау немесе жүзеге асыру мүмкіндігі бар тараптар байланысты деп есептеледі. Тараптар байланысты ма, жоқ па деген мәселені шешкен кезде олардың заңды түрде ғана емес, Тараптар арасындағы қатынастардың мазмұны ескеріледі.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР

Компанияның есеп саясатын қолдану барысында Басшылық өз пікірлерін қолданды және қаржылық есептілікте танылған сомаларды анықтауда бағалау жүргізді. Төменде пайымдаулар мен бағалауларды қолданудың маңызды жағдайлары келтірілген:

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

Төменде келесі қаржы жылы ішінде активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын елеулі түзетуге әкеп соғуы мүмкін есепті күнге арналған бағалаулардағы болашаққа қатысты негізгі болжамдар және белгісіздіктің басқа да негізгі көздері қарастырылады. Компания өзінің болжамдары мен бағалауларын қаржылық есептілікті дайындау кезіндегі параметрлерге негіздеді. Алайда, нарықтағы өзгерістерге немесе компанияның бақылауынан тыс туындайтын жағдайларға байланысты оқиғалардың болашақтағы дамуына қатысты қазіргі жағдайлар мен болжамдар өзгеруі мүмкін. Мұндай өзгерістер олардың пайда болуына қарай жорамалдарда көрсетіледі.

Сақтандыру өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттемелерді бағалау кезінде Компания шарттардың талаптарын компания орындаған кезде туындайтын сақтандыру шарттары шеңберінде болашақ акша ағындарын бағалауды есептейді, сондай-ақ акшаның уақытша құнын және болашақ акша ағындарымен байланысты қаржылық тәуекелдерді көрсету үшін түзетулерді ескереді. Сақтандыру шарты шеңберіндегі акша ағындарын бағалау болашақ сыйлықақыларды, полис ұстаушылардың пайдасына төлемдерді - сатып алу сомаларын және барлық болашақ сақтандыру шығындарын, полистерді жүргізу және қызмет көрсету шығындарын және т.б. қамтиды.

Жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттары бойынша және өмірді сақтандыру бойынша туындаған талаптар бойынша міндеттемелерді бағалау кезінде Компания талаптар туындаған күннен кейін бір жылдан астам уақыттан кейін пайда болады деп күтілетін акша ағындарын келтірілген құнмен есептейді, сондай-ақ қаржылық емес тәуекелге нақты түрде тәуекелдік түзетуді бөледі.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер

Компания негізінен болашақ акша ағындарының ағымдағы құнын бағалау үшін детерминирленген болжамдарды пайдаланады.

Өмірді сактандыру шарттары бойынша болашақ акша ағындарын бағалау кезінде келесі болжамдар қолданылды:

- Өлім-жітім және сырқаттанушылық көрсеткіштері («Zoloto Nomadov» шарттар тобы, қарыз алушыларды сактандыру шарттары тобы, өмірді сактандырудың өзге де шарттары тобы):
 - Болжамдар тарихи тәжірибені көрсететін қайта сактандырушының кестелері негізінде құрылады және қажет болған жағдайда компанияның өз тәжірибесін ескере отырып түзетіледі.
 - Өлім-жітім мен сырқаттанушылықтың күтілетін көрсеткіштерінің артуы талаптардың күтілетін құнының артуына әкеліп соғады, бұл болашақта компанияның күтілетін табысының төмендеуіне әкеледі.
- Өлім-жітім және сырқаттанушылық көрсеткіштері (өмір бойы аннуитеттік төлемдері бар шарттар тобы және жұмыскерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сактандыру шеңберінде жасалған аннуитет шарттары тобы):
 - Өлім ықтималдығы бойынша болжамдар сактандырудың осы түрлері үшін Қазақстан Республикасының уәкілетті органы айқындаған өлім-жітімнің стандартты кестелеріне негізделген.
 - Өмір сүру ұзақтығының ұлғаюы (яғни өлім ықтималдығының төмендеуі) аннуитеттік төлемдердің күтілетін сомасының ұлғаюына және сәйкесінше компанияның күтілетін табысының төмендеуіне әкеледі.
- Күтілетін шығындарды болжау үшін қолданылатын көрсеткіштер (қарыз алушыларды сактандыру шарттарының тобы және жазатайым оқиғалардан сактандыру шарттарының тобы):
 - Әрбір кезеңдегі залалдарды төлеу ағындарының болжамы болашақта болжанатын "көмекші" шамаға (портфель бойынша міндеттемелер аяқталғанға дейін әрбір кезеңдегі болжамды тапқан сыйақыға) залал коэффициентін қолдану арқылы құрылады.
 - Болашақ төлемдердің болжамын құру үшін залалдылық бойынша жорамалдар шарттардың тиісті портфелінің (алдыңғы кезеңдерде тапқан сыйақыға жатқызылған болған залалдар) залалдылығының өзекті статистикасына негізделген. Компания келісімшарттардың әр жылдық когортасының шығынын бөлек бағалай алады.
 - Шығын деңгейінің артуы күтілетін төлем сомасының ұлғаюына әкеледі, бұл Компанияның күтілетін пайдасының төмендеуіне әкеледі.
- Шығындар:
 - Операциялық шығыстар бойынша жорамалдар қолданыстағы шарттарды ұстауға және оларға қызмет көрсетуге арналған болжамды шығындарды және соған байланысты үстеме шығыстарды көрсетеді. Шығыстардың ағымдағы деңгейі күтілетін инфляцияны ескере отырып, қажет болған жағдайда түзетілетін шығыстардың тиісті базасы ретінде алынады.
 - Күтілетін шығындар деңгейінің артуы Компанияның болашақ күтілетін пайдасының төмендеуіне әкеледі.
 - Шарт шеңберіндегі акша ағындары сактандыру шартын орындауға тікелей байланысты тұрақты және өзгермелі үстеме шығындарды (мысалы, бухгалтерлік есеп, персоналды басқару, ақпараттық-технологиялық камтамасыз ету және қолдау, ғимараттардың амортизациясы, жалдау акысы, техникалық қызмет көрсету және коммуналдық қызметтер) бөлуді қамтиды. Көрсетілген үстеме шығыстар ұқсас сипаттамалары бар барлық шығыстарға дәйекті қолданылатын жүйелі және ұтымды әдістерді пайдалана отырып, шарттар топтары бойынша бөлінеді.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер (жалғасы)

- Токтату:
 - Бұзу кезекті сақтандыру жарнасын төлемеуге немесе сақтанушының бастамасы бойынша шартты бұзуға байланысты болуы мүмкін. Токтату туралы болжамдар компанияның тәжірибесіне негізделген статистикалық көрсеткіштерге негізделген және өнім түріне, сыйақы төлеу мерзіміне және жарамдылық мерзіміне байланысты өзгереді (әр түрлі полис жылдарында токтату ықтималдығы әр түрлі болады).
 - Токтату деңгейінің әсері өнімге байланысты, өйткені ол сатып алу сомасы мен шарт бойынша сақтандыру міндеттемелерін бағалау шамасы арасындағы бұзу күніне қатынасымен анықталады.

Аквизициялық ақша ағындары

Компания қолданыстағы сақтандыру шарттарын ұзарту нәтижесінде сақтандыру шарттарын жасасу күтілетіні туралы пайымдауларды қоса алғанда, сақтандыру шарттарының топтары бойынша аквизициялық ақша ағындарын жүйелі және ұтымды бөлу үшін бастапқы деректерді айқындау кезінде пайымдауды қолданады.

2022 және 2023 жылдар ішінде Компания болашақ сақтандыру шарттарының топтарына қандай да бір аквизициялық ақша ағындарын бөлген жоқ, өйткені есепті кезең ішінде жаңа шарттар жасасу нәтижесінде шарттардың қандай да бір ұзартулары пайда болады деп күтілмейді.

Ауыр топтар

Ауыр шарттар топтары үшін жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер оларды орындаудан түскен ақша ағындарымен айқындалады. Шығынды өтеудің кез келген құрамдас бөлігі базалық шарттар бойынша танылған шығын құрамдас бөлігі және қолда бар қайта сақтандыру шарттары бойынша осындай талаптар бойынша күтілетін өтем негізінде айқындалады.

Ақшаның уақытша құны

Компания ақшаның уақытша құнын және қаржылық тәуекелдің әсерін көрсету үшін қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттеменің мөлшерін бастапқы тану кезінде сақтандыру шарттары тобы бойынша ақша ағындарының сипаттамаларын көрсететін дисконттау мөлшерлемелерін қолдана отырып түзетеді.

Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттары бойынша өтелмеген талаптардың түпкілікті мәні тізбекті баспалдақ және Борнхуттер-Фергюсон әдістері сияқты актуарлық талаптарды болжаудың бірқатар стандартты әдістерін қолдану арқылы бағаланады.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер (жалғасы)

Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер (жалғасы)

Бұл әдістердің негізгі болжамы Компанияның талаптарды шешудегі өткен тәжірибесін болашақ талаптардың дамуын, демек, талаптың соңғы шамасын болжау үшін пайдалануға болады. Бұл әдістер төленген және келтірілген шығындардың динамикасын, орташа есеп айырысу шығындарын (шығындарды реттеу шығындарын қоса алғанда) және өткен жылдардағы бақыланатын динамика мен күтілетін шығын деңгейіне негізделген талаптардың санын экстраполяциялайды. Талаптардың тарихи динамикасы негізінен талаптардың басталу жылдары бойынша талданады, бірақ сонымен бірге географиялық аймақ бойынша, негізгі қызмет бағыттары мен талаптардың түрлері бойынша одан әрі талдауға болады. Ірі талаптар әдетте бөлек қарастырылады және тәуелсіз бағалаушының есептерінде көрсетілген құн бойынша резервтеуге жатады немесе бөлек болжанады. Көп жағдайда инфляцияның болашақ қарқыны немесе шығын деңгейі туралы нақты болжамдар жасалмайды. Оның орнына шығындар мен шығындардың тарихи дамуы туралы болжамдар қолданылады. Қосымша сапалық пайымдау өткен тенденциялардың болашақта қолданылмайтын дәрежесін бағалау үшін қолданылады (мысалы, бір реттік оқиғаларды, сыртқы немесе нарықтық факторлардағы өзгерістерді, мысалы, қоғамның мәлімдемелерге қатынасы, экономикалық жағдайлар, инфляция деңгейлері, сот шешімдері мен заңнамалар, сондай-ақ ішкі факторлар портфолио құрамы, талаптарды қарастыру саясаты мен рәсімінің ерекшеліктері) талаптардың есептік түпкілікті шамасын алу үшін, бұл барлық байланысты белгісіздіктерді ескере отырып, ықтимал нәтижелер ауқымында ықтималдықпен өлшенген күтілетін нәтиже.

Болжамдарға әсер ететін басқа да негізгі жағдайлар пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуы, есептеулердің кешігуі және валюта бағамдарының өзгеруі болып табылады.

Дисконттау ставкалары

Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер тәуекелсіз мөлшерлеме бойынша күтілетін болашақ ақша ағындарын дисконттау жолымен есептеледі. Тәуекелсіз мөлшерлемелер сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер валютасындағы жоғары өтімді егеменді бағалы қағаздардың кірістілігі негізге алына отырып айқындалады.

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету Компанияның сақтандыру шарттарын орындауына қарай қаржылық емес тәуекелге байланысты ақша ағындарының пайда болу сомасы мен мерзімдеріне қатысты белгісіздікке ұшырағаны үшін компания талап ететін өтемақыны білдіреді. Қаржылық тәуекелге тәуекел түзетуі болашақ ақша ағындары ең жақсы бағалаудан асып түсетіні туралы белгісіздікті жою үшін Компания төлейтін соманы көрсетеді.

Қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме алу үшін компания Монте-Карло әдісін қолданады және қолданыстағы шарттар портфелінің толық жойылғанға дейінгі әлеуетті даму сценарийлерін модельдейді. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді есептеу үшін ұйым 75%-квантильмен сенімгерлік деңгейге негізделген әдісті қолданады (2021 жыл: 75%, 2022 жыл: 75%, 2023 жыл: 75%).

Пайда болған сақтандыру шығындары бойынша міндеттеме бойынша тәуекелдік түзетуді есептеу үшін Компания шығындарды дамыту үшбұрыштары үшін жүктеу әдісі негізінде сенімгерлік деңгейге (компания анықтаған 75% квантильмен) негізделген тәсілді қолданады. Яғни, Компания өзінің белгісіздікке ұшырауын болашақ ақша ағындарының болжамды ықтималдық үлестірімінің орташа мәнін шегергендегі сенімділіктің 75 пайыздық деңгейіне тең деп бағалайды.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер (жалғасы)

ШКҚМ босату

ШКҚМ сактандыру шарттары бойынша активтің немесе міндеттеменің құрамдас бөлігі болып табылады және Компания болашақта қызмет көрсету кезінде мойындайтын алынбаған пайданы білдіреді. Сактандыру шарттары тобы бойынша ШКҚМ сомасы пайда немесе залал құрамында әрбір есепті кезеңде сактандыру бойынша түсім ретінде танылады және сактандыру шарттары тобында көзделген қызметтер көрсетуді ұйым осындай қызметтерге айырбастау құқығын алуды күтетін өтемді көрсететін сомада көрсетеді. Соманың арқылы анықталады:

- осы топтағы камту бірліктерін сәйкестендіру;
- кезеңнің соңына шартта көзделген қызметтер үшін маржаны бөлу (кезеңде көрсетілген сактандыру шарты бойынша қызметтерді көрсету үшін пайда немесе залал құрамындағы оның қандай да бір сомасы танылғанға дейін) ағымдағы кезеңде берілген және болашақта ұсынуға күтілетін камтудың әрбір бірлігіне тең үлестермен;
- пайда немесе залал құрамындағы осы кезеңде ұсынылған жабу бірліктеріне бөлінген шаманы тану.

Топтағы камту бірліктерінің саны - бұл топтағы шарттармен ұсынылатын, камтудың күтілетін қолданылу кезеңін ескере отырып айкындалатын шарт бойынша қызметтер саны. Сактандыру шарттарының әрбір тобы бойынша камту бірліктері әрбір есепті кезеңнің соңында төленген талаптар бойынша қалған камтудың қысқаруы, есепті кезең ішінде шарттардың күтілетін мерзімі өтіп кетуі және бұзылуы ескеріле отырып қайта қаралады. Содан кейін олар ағымдағы кезеңде берілген және болашақта камтамасыз етуге күтілетін әрбір камту бірлігінің орташа ықтималдық өлшенген ұзақтығы негізінде бөлінеді.

Ұсталатын қайта сактандырудың жасалған шарттары үшін ШКҚМ босату базалық сактандыру шарттары бойынша ШКҚМ босатуға ұқсас.

Бизнес-модельді бағалау

Қаржылық активтерді жіктеу және бағалау негізгі қарыз бен пайыздық төлемдердің нәтижелеріне және бизнес-модельдің тестілеу нәтижелеріне байланысты. Компания қолданатын бизнес-модель белгілі бір бизнес-мақсатқа жету үшін топтарға біріктірілген қаржылық активтерді басқару тетігін көрсететін деңгейде анықталады. Бұл бағалау барлық тиісті дәлелдерді, соның ішінде активтердің тиімділігін бағалау және өлшеу процесіне қатысты пайымдауды қолдануды қамтиды; активтердің тиімділігіне және осы тәуекелдерді басқару процесіне, сондай-ақ активтерді басқарушы тұлғаларға сыйақы беру тетігіне әсер ететін тәуекелдер.

Қаржы активтерінің құнсыздануы

Тиісті қаржылық активтер бойынша ТПМ-ды бағалау, атап айтқанда, құнсызданудан болған шығындарды анықтау және несиелік тәуекелдің едәуір өсуін бағалау кезінде болашақ ақша ағындарының сомасы мен мерзімдерін бағалау үшін пайымдауды қажет етеді.

Қаржы құралдарының әділ құны

Егер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құнын белсенді нарықтағы бағалар негізінде анықтау мүмкін болмаса, ол математикалық модельдерді қамтитын әртүрлі бағалау модельдерін қолдану арқылы анықталады. Мұндай модельдердің бастапқы деректері, егер мүмкін болса, бақыланатын нарық негізінде анықталады; әйтпесе, әділ құнды анықтау үшін пайымдауды қолдану қажет.

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Қаржы құралдары мен қаржылық емес активтерді бағалау

21-ескертуде сипатталғандай, қаржы құралдарының белгілі бір түрлерінің әділ құнын бағалау үшін Компания бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бастапқы деректерді ескеретін бағалау әдістерін пайдаланады. 21-ескертуде қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған негізгі жорамалдар туралы толық ақпарат, сондай-ақ осы жорамалдарға қатысты бағалаулардың сезімталдығын толық талдауы келтіріледі. Басшылықтың пікірінше, тандалған бағалау әдістері мен қолданылған болжамдар қаржы құралдарының әділ құнын анықтауға жарамды. Қаржылық емес активтерді бағалау кезінде Компания Басшылығы есептілігі ұлттық бағалау стандарттарына негізделген тәуелсіз бағалау ұйымдары жүргізген бағалауды пайдаланады.

Салық салу

Әр түрлі қазақстандық заңнамалық актілер мен нормалар әрдайым анық жазыла бермейді. Жергілікті, өңірлік және республикалық салық органдары арасында пікір алшақтығы жағдайлары болуы мүмкін. Сонымен қатар, салық органдары қосымша салықтарды қосымша есептеген жағдайда, айыппұлдар мен өсімпұлдардың қолданыстағы мөлшері қосымша есептелген салық сомасынан едәуір мөлшерде белгіленген.

Жоғарыда көрсетілген белгісіздікке байланысты салықтардың, айыппұлдар мен өсімпұлдардың ықтимал сомасы, егер мұндай қосымша есептеулер туындаса, осы уақытқа дейін шығыстарға жатқызылған және есепті күндегі жағдай бойынша есептелген сомалардан асып кетуі мүмкін. Бағалаулар мен нақты төленген сомалар арасындағы айырмашылықтар, егер бар болса, болашақ операциялық нәтижелерге айтарлықтай әсер етуі мүмкін.

Кейінге қалдырылған салық активтері

Кейінге қалдырылған салық активтері осы активтер есептелуі мүмкін салық салынатын пайданы алу ықтималдығы шамасында танылады. Қаржылық есептілікте тануға болатын кейінге қалдырылған салық активтерінің сомасын анықтау үшін Компания болашақ салық салынатын пайданың ықтимал алу мерзімдері мен шамасына, сондай-ақ салықтық жоспарлау стратегиясына қатысты елеулі пайымдаулар қолданады.

5. АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ

Мың теңгеде	Пайыздық мөлшерлеме	2023 жылғы 31 желтоқсан	2022 жылғы 31 желтоқсан
Депозиттік шоттардағы ақшалай қаражат, теңгеде	14.0% – 14.75%	4,957,925	4,055,766
Брокерлердің шоттарындағы ақшалай қаражаттары		2,633,025	124,220
Кері репо келісімдері бойынша қарыздар	17.50%	1,603,893	–
Ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражаттары		1,012,841	1,153,866
Кассадағы ақшалай қаражаты		334	80
Жолдағы ақшалай қаражаты		–	70,980
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві		(5,104)	(4,790)
Барлығы ақшалай қаражат		10,202,914	5,400,122

2023 және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық ақшалай қаражаттары мен олардың баламалары күтілетін несиелік шығындарды анықтау үшін 1 кезеңге жіктелді. 2023 және 2022 жылдар аралығында кезеңдер арасында аударымдар болған жоқ.

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңгеде	2023 жыл	2022 жыл
Жыл басына	(4,790)	(6,212)
(Есептелген) / қалпына келтірілген	(314)	1,422
Жыл соңына	(5,104)	(4,790)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

6. НЕСИЕ МЕКЕМЕЛЕРІНДЕГІ ҚАРАЖАТ

Мың теңгеде	Пайыздық мөлшерлеме	2023 жылғы 31 желтоқсан	Пайыздық мөлшерлеме	2022 жылғы 31 желтоқсан
«Al-Hilal» Ислам Банкі» АҚ (Вакала келісімі)				
*		15,774,535		12,103,902
Қазақстандық коммерциялық банктер, теңгеде	14.8%–21.55%	2,539,787		–
Қазақстандық коммерциялық банктер, долларда	0.60%	617,267		–
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві		(7,608)		(1,634)
Барлығы несие мекемелердегі қаражат		18,923,981		12,102,268

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңгеде	2023 жыл	2022 жыл
Жыл басына	(1,634)	(12,667)
(Есептелген) / қалпына келтірілген	(5,974)	11,033
Жыл соңына	(7,608)	(1,634)

*Вакала келісімі

2023 және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Вакала келісімі бойынша есептелген сыйақы инвестицияланған сома үшін сыйақы ретінде болжамды пайда мөлшерлемесін білдіреді. Компанияның инвестициялау мерзімі аяқталғаннан кейін алдын-ала келісілген болжамды кірістілік нормасынан тыс өсім берілуі мүмкін.

7. ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгеде	2023 жылғы 31 желтоқсан	2022 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздық бағалы қағаздар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігінің Облигациялары	9,118,947	–
Үлестік бағалы қағаздар:		
Қазақстандық банктердің жай акциялары	3,761,123	2,801,550
Барлығы пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	12,880,070	2,801,550

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

8. БАСҚА ЖИЫНТЫҚ КІРІС АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгеде	2023 жылғы 31 желтоқсан	2022 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздық бағалы қағаздар:		
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	45,359,081	22,718,043
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	18,491,690	30,501,018
Қазақстандық банктердің облигациялары	8,956,927	5,338,157
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	479,273	—
Барлығы	73,286,971	58,557,218
Үлестік бағалы қағаздар:		
«Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері қоры» АҚ жай акциялары	23,400	23,400
Барлығы	23,400	23,400
Барлығы басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	73,310,371	58,580,618

9. АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгеде	2023 жылғы 31 желтоқсан	2022 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздық бағалы қағаздар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	102,339,203	102,744,564
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	50,180,957	40,878,033
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	11,315,943	11,265,914
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	11,143,522	11,570,754
Қазақстандық банктердің облигациялары	8,825,837	13,681,587
Барлығы	183,805,462	180,140,852
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві	(329,976)	(17,325)
Барлығы өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	183,475,486	180,123,527

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңгеде	2023 жыл	2022 жыл
Жыл басына	(17,325)	(7,118)
Есептелді	(312,651)	(10,207)
Жыл соңына	(329,976)	(17,325)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1,065,123 шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары күтілетін несиелік шығындарды анықтау үшін 2 кезеңге ауыстырылды. 2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құн бойынша бағаланған барлық басқа инвестициялар күтілетін несиелік шығындарды анықтау үшін 1 кезеңге жіктелді.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

10. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ

Мың теңгеде	2023 жылғы 31 желтоқсан				2022 жылғы 31 желтоқсан			
	Өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері	Өмірді қайта сақтандырудан өзгеше қайта сақтандыру шарттарының портфельдері	Барлығы	Өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері	Өмірді қайта сақтандырудан өзгеше қайта сақтандыру шарттарының портфельдері	Барлығы	Өмірді қайта сақтандырудан өзгеше қайта сақтандыру шарттарының портфельдері	
Заламды өтеу компонентінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша активтер, оның ішінде:								
- болашақ акциялай ағылдарының ағымдағы құппы бағалау	3.291 (3.442)	465,029 (142,309)	468,320 (145,751)	(2.873) (12.465)	295.432 (83.272)	292,559 (95,737)		
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	22	246	268	40	461	501		
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа	6.711	607.092	613,803	9.552	378.243	387,795		
Сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	116,711	72.322	189,033	188.733	46.687	235,420		
Барлығы	120,002	537,351	657,353	185,860	342,119	527,979		

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

10. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтердің түсу және қорытынды салықосын салыстыру

Мың теңгеде	Қамтудың қалған бөлігі бойынша активтер			Сыйақыны бөлу негізінде тәсіл қолданылған шарттарды есепке алмағанда, сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаштар	Барлығы
2022 жылғы 31 желтоқсанға арналған қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер					185,860
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:					(22,950)
- қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар, соның ішінде:					(47,106)
- төленген сақтандыру сыйақыларын бөлу					(7,654)
- сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаштардың шамасын өзгерту					(39,452)
- өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер					24,156
Ақшалай ағындар, соның ішінде:					(42,908)
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары					8,088
- аквизициялық ақшалай ағындары					5,472
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген сомалар					(56,468)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер					120,002

Мың теңгеде	Қамтудың қалған бөлігі бойынша активтер			Сыйақыны бөлу негізінде тәсіл қолданылған шарттарды есепке алмағанда, сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаштар	Барлығы
2022 жылғы 31 желтоқсанға арналған қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер					152,424
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:					55,089
- қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар, соның ішінде:					48,743
- төленген сақтандыру сыйақыларын бөлу					(12,876)
- сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаштардың шамасын өзгерту					61,619
- өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер (шығындар)					6,346
Ақшалай ағындар, соның ішінде:					(21,653)
- өмірді қайта сақтандыру шарттарына байланысты төленген сақтандыру сыйақылары					17,383
- аквизициялық ақшалай ағындары					(7,998)
- өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша қайта сақтандырушы өтеген сомалар					(31,038)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер					185,860

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

10. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша шартта көзделген қызметтер үшін болашақ ақшалай келтіріген құнның, қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің және маржаның кірісіне және қорытынды бағаларын салыстыру

Мың теңгеде	Болашақ ақшалай ағындарының құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер				
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	167,282	9,026	9,552	185,860
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	(38,743)	-	3,594	(35,149)
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(38,743)	(4,591)	(7,366)	(11,957)
- алынған қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал және өзге де жапымдық кіріс туралы есепте танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(7,366)	(7,366)
- қызметтерге жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	-	(4,591)	-	(4,591)
Өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	22,080	1,144	932	24,156
Ақша ағындары, оның ішінде:	(42,908)	-	-	(42,908)
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	8,088	-	-	8,088
- аквизициялық ақшалай ағындары	5,472	-	-	5,472
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға отелген сомалар	(56,468)	-	-	(56,468)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	107,711	5,579	6,712	120,002

Мың теңгеде	Болашақ ақшалай ағындарының құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер				
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	126,771	7,395	18,258	152,424
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	57,880	-	-	57,880
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	57,880	1,342	(10,479)	(9,137)
- алынған қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал және өзге де жапымдық кіріс туралы есепте танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(10,479)	(10,479)
- қызметтерге жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	-	1,342	-	1,342
Өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	4,284	289	1,773	6,346
Ақша ағындары, оның ішінде:	(21,653)	-	-	(21,653)
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	17,383	-	-	17,383
- аквизициялық ақшалай ағындары	(7,998)	-	-	(7,998)
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға отелген сомалар	(31,038)	-	-	(31,038)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	167,282	9,026	9,552	185,860

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

10. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандырудан өзге қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтердің түсу және қорытынды салықосын салыстыру

Мың теңгеле	Қамтудың қалған бөлігі бойынша		Сыйақыны бөлу негізінде	Барлығы
	Залал активтер	Залалды өтеу компоненті	төсіл қолданылған шарттарды есепке алмағанда, сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандырудан өзгеше қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	295,432	-	46,687	342,119
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(729,550)	-	53,816	(675,734)
- қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар, соның ішінде:	(767,910)	-	52,883	(715,027)
- төленген сақтандыру сыйақыларын бөлу	(767,910)	-	-	(767,910)
- сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптардың шамасын өзгерту	-	-	52,883	52,883
- қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	38,360	-	933	39,293
Ақшалай ағындар, соның ішінде:	899,147	-	(28,181)	870,966
- қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	899,147	-	-	899,147
- қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген солжалар	-	-	(28,181)	(28,181)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандырудан өзгеше қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	465,029	-	72,322	537,351

Мың теңгеле	Қамтудың қалған бөлігі бойынша активтер		Сыйақыны бөлу негізінде	Барлығы
	Залал компонентін есепке алмағанда	Залалды өтеу компоненті	төсіл қолданылған шарттарды есепке алмағанда, сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	
2022 жылғы 1 қаңтардағы өмірді сақтандырудан өзгеше қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	(7,699)	-	64,705	57,006
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(379,009)	-	(33,909)	(412,918)
- қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар, соның ішінде:	(414,992)	-	(38,317)	(453,309)
- төленген сақтандыру сыйақыларын бөлу	(414,992)	-	-	(414,992)
- сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптардың шамасын өзгерту	-	-	(38,317)	(38,317)
- қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	35,983	-	4,408	40,391
Ақшалай ағындар, соның ішінде:	682,140	-	15,891	698,031
- қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	682,140	-	-	682,140
- қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген солжалар	-	-	15,891	15,891
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандырудан өзгеше қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	295,432	-	46,687	342,119

Көзделген қызметтер үшін маржаның пайдасы немесе залалы туралы есепте танудың күтілетін мерзімі 1 жылға дейін құрайды.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

10. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Болашақ ақшалай ағындарының келтірілген құнының, қаржылық емес тәуекелге түзетумен және өмірді сақтандырудан өзге қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржаға қайта бағалау бағаларын салыстыру

Мың теңге	Болашақ ақшалай ағындарының құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2023 жылғы 1 қаңтарға өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	(37,702)	1,578	378,243	342,119
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(908,931)	—	858,273	(50,658)
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаға түзетумен бағалардың өзгеруі	(908,931)	—	858,273	(50,658)
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	—	1,968	(666,337)	(664,369)
- алынған қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе зиян және де жетімдік кіріс туралы есепте табылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	—	—	(666,337)	(666,337)
- қызметтерге жатпайтын қаржылық емес тәуекелге түзетуді өзгерту	—	1,968	—	1,968
Өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	2,267	113	36,913	39,293
Ақша ағындары, оның ішінде:	870,966	—	—	870,966
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	899,147	—	—	899,147
- аквизициялық ақшалай ағындары	—	—	—	—
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген сомалар	(28,181)	—	—	(28,181)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	(73,400)	3,659	607,092	537,351

Мың теңге	Болашақ ақшалай ағындарының құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2022 жылғы 1 қаңтарға өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	(669,165)	3,180	722,991	57,006
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(36,492)	—	—	(36,492)
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаға түзетумен бағалардың өзгеруі	(36,492)	—	—	(36,492)
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	—	(1,825)	(414,992)	(416,817)
- алынған қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе зиян және де жетімдік кіріс туралы есепте табылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	—	—	(414,992)	(414,992)
- қызметтерге жатпайтын қаржылық емес тәуекелге түзетуді өзгерту	—	(1,825)	—	(1,825)
Өмірді қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	(30,076)	223	70,244	40,391
Ақша ағындары, оның ішінде:	698,031	—	—	698,031
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйақылары	682,140	—	—	682,140
- аквизициялық ақшалай ағындары	—	—	—	—
- өмірді қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға өтелген сомалар	15,891	—	—	15,891
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	(37,702)	1,578	378,243	342,119

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САЛЫҚ САЛУ

Салық салу Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес жүргізілетін және есептелетін салық есебіне негізделеді.

2023 жылғы 1 қаңтардан бастап Компания алғаш рет ХҚЕС (IFRS) 17 талаптарын сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарын есепке алуға қолданды, алайда Қазақстан Республикасының салық есебінің талаптары ХҚЕС (IFRS) 4 сәйкес сақтандыру қызметін есепке алуға негізделген. Болашақта мүмкін болатын өзгерістерге қатысты белгісіздікке байланысты салық кодексі, Компания ХҚЕС (IFRS) 17 бойынша бухгалтерлік есеп пен ХҚЕС (IFRS) 4 бойынша есебі арасындағы айырмашылықтарды тұрақты айырмашылықтар ретінде қарастырады.

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығының сомасы активтер мен міндеттемелердің салық салынатын базасы мен қаржылық есептілікте ескерілген сомалар арасындағы уақытша айырмашылықтарға белгіленген салық ставкасының тиісті балансын қолдану жолымен есептелген.

Төменде қоса беріліп отырған қаржылық есептілікте көрсетілген корпоративтік табыс салығына дейінгі табысқа 20% ресми салық ставкасын қолдану арқылы есептелген корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарды қаржылық есептілікте ескерілген корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға келтіру үшін жүргізілген есеп берілген:

Мың теңгеде	2023 жыл	2022 жыл
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	10.004	61.759
(Үнемдеу) / кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	(81.315)	106.414
Барлығы (үнемдеу) / корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	(71,311)	168,173

Мың теңгеде	2023 жыл	2022 жыл
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі пайда	20.195.748	18.473.078
Қолданыстағы салық ставкасы	20%	20%
Қолданыстағы мөлшерлеме бойынша корпоративтік табыс салығы бойынша теориялық шығындар	4,039,150	3,694,616

Тұрақты айырмашылықтардың салықтық әсері:		
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	(5.037.576)	(3.668.401)
Ауыстыруға жатпайтын салық залалдары	629.484	986.738
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	(91.269)	(1.031.776)
Басқа тұрақты айырмашылықтардың әсері	388.900	186.996
(Үнемдеу) / корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	(71,311)	168,173

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САЛЫҚ САЛУ (ЖАЛҒАСЫ)

Активтер мен міндеттемелерге салық салу базасы мен қаржылық есептілікте ұсынылған сомалар арасындағы уақытша айырмашылықтарға қаржылық жағдай туралы есепті жасау күндерінде қолданылатын салықтардың нормативтік ставкаларын қолдану арқылы есептелген кейінге қалдырылған салықтардың сальдосы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мыналарды қамтиды:

Мың теңгеде	2023 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал туралы есепте танылған өзгерістер	2022 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал туралы есепте танылған өзгерістер	2022 жылғы 1 қаңтар
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер					
Төлеуге салынатын салықтар	82,947	82,947	—	—	—
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептеу	71,260	(12,227)	83,487	11,246	72,241
Жалдау бойынша міндеттемелер	48,757	8,176	40,581	37,026	3,555
Қызметкерлер алдындағы берешек	—	—	—	(113,412)	113,412
Басқа резервтер	28,248	28,248	—	—	—
	231,212	107,144	124,068	(65,140)	189,208
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер					
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(37,620)	(23,118)	(14,502)	(9,028)	(5,474)
Пайдалану құқығы нысанындағы актив	(41,072)	(2,711)	(38,361)	(32,246)	(6,115)
	(78,692)	(25,829)	(52,863)	(41,274)	(11,589)
Барлығы кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	152,520	81,315	71,205	(106,414)	177,619

12. ТІКЕЛЕЙ РЕПО КЕЛІСІМДЕРІ БОЙЫНША ҚАРЫЗДАР

Мың теңгеде	2023 жылғы 31 желтоқсан		2022 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық күн	Әділ күн	Баланстық күн	Әділ күн
Қазақстан Республикасы қаржы Министрлігінің облигациялары	43,421,950	40,325,644	29,894,633	27,493,064
Корпоративтік облигациялар	3,119,015	3,070,704	4,528,654	4,318,057
Барлығы РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	46,540,965	43,396,348	34,423,287	31,811,121

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ

Мың теңге	2023 жылғы 31 желтоқсан			2022 жылғы 31 желтоқсан		
	Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері	Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының портфельдері	Барлығы	Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері	Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының портфельдері	Барлығы
Залал құрамдас бөлігінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер, оның ішінде:	196,810,041	6,587,893	203,397,934	174,019,230	3,474,582	177,493,812
- болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	170,681,417	187,120	170,868,537	156,741,361	486,787	157,228,148
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	869,397	74,850	944,247	543,742	67,169	610,911
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа	25,259,227	6,325,923	31,585,150	16,734,127	2,920,626	19,654,753
Залал компоненті	3,535,156	—	3,535,156	4,341,374	—	4,341,374
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	2,689,760	8,179,583	10,869,343	1,497,007	8,157,654	9,654,661
Барлығы	203,034,957	14,767,476	217,802,433	179,857,611	11,632,236	191,489,847

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелердің түсу және қорытынды сальдосын салыстыру

Мың теңгеде	Жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Сыйақыны болу негізінде тәсіл қолданылған шарттар топтарын есепке алмағанда туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	Барлығы
	Залал компонентін есепке алмағанда	Залал компоненті		
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	174,019,230 (537,463) (47,205,434)	4,341,374 (772,008) —	1,497,007 9,683,813 —	179,857,611 8,374,342 (47,205,434)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сактандыру бойынша түсім				
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сактандыру бойынша шығындар. оның ішінде:				
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	26,312,680	(977,361) (977,361)	9,595,511	34,930,830 (977,361)
- аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	26,312,680	—	—	26,312,680
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер шамасының өзгеруі	—	—	33,034	33,034
- сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	—	—	9,562,477	9,562,477
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сактандыру бойынша қаржылық шығындар	20,355,291 (54,567,948)	205,353	88,302	20,648,946
Инвестициялық компонент	78,929,701	—	54,567,948	—
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	109,804,439	—	(63,043,394)	15,886,307
- алынған сақтандыру сыйақылары	—	—	—	109,804,439
- төленген төлемдер	(30,874,738)	—	(60,548,926)	(60,548,926)
- аквизициялық ақшалай ағындар	—	—	—	(30,874,738)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	(1,033,479)	(34,210)	(2,494,468) (15,614)	(2,494,468) (1,083,303)
Басқалары	—	—	—	—
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	196,810,041	3,535,156	2,689,760	203,034,957

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелердің түсу және қорытынды салыстыру салыстыру

Мың теңгеде	Жабудың қалған бөлігі бойынша				Сыйақыны бөлу негізінде тәсіл қолданылған шарттар топтарын есепке алмағанда туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	Барлығы
	міндеттемелер		Залал компонентті есепке алмағанда	Залал компонентті есепке алмағанда		
	Залал компонентті есепке алмағанда	Залал компонентті есепке алмағанда				
2022 жылғы 1 қаңтарға өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	158,780,027 (10,058,156) (38,983,102)	6,181,106 (2,130,600) —	1,161,588 7,882,190 —	166,122,721 (4,306,566) (38,983,102)		
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша түсім						
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша шығындар, оның ішінде:						
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	22,723,069	(2,402,837)	7,871,955	28,192,187		
- аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	—	(2,402,837)	—	(2,402,837)		
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер шамасының өзгеруі	22,718,806	—	—	22,718,806		
- сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	4,263	—	27,755	27,755		
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	6,201,877	272,237	7,844,200	7,848,463		
Инвестициялық компонент	6,201,877	—	10,235	6,484,349		
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	(38,175,623)	—	38,175,623	—		
- алынған сақтандыру сыйақылары	60,314,783	—	(45,753,041)	14,561,742		
- төленген төлемдер	75,082,657	—	—	75,082,657		
- аквизициялық ақшалай ағындар	(14,767,874)	—	(44,064,408)	(44,064,408)		
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	—	—	—	(14,767,874)		
Басқалары	3,158,199	290,868	(1,688,633) 30,647	(1,688,633) 3,479,714		
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	174,019,230	4,341,374	1,497,007	179,857,611		

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша шартта көзделген қызметтер үшін болашақ ақшалай ағындарының келтірілген құнының, қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің және маржаның бастапқы және қорытынды бағаларын салыстыру

Мың теңгеде	Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	162,546,682	576,802	16,734,127	179,857,611
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(47,966,630)	501,759	16,912,832	(30,552,039)
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	(29,527,140)	50,104	(1,217,673)	(30,694,709)
- ауыр шарттар топтары бойынша зақандар мен зақандарды қалтына келтіру	60,807	81,863	-	142,670
- бастапқыда есепті кезеңде таныған өмірді сақтандыру шарттарының әсері	(18,500,297)	369,792	18,130,505	-
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	28,940,851	1,286,400	(10,918,162)	19,309,089
- көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе заңал құрамында таныған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(10,918,162)	(10,918,162)
- болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	-	1,286,400	-	1,286,400
- тәжірибеге негізделген түзетулер	28,940,851	-	-	28,940,851
Өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер: туындаған талаптарға қатысты шарттарды орындау бойынша ақшалай ағындарындағы өзгерістер	600,194	(1,631,848)	-	(1,031,654)
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	17,887,877	191,292	2,569,777	20,648,946
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	15,886,307	-	-	15,886,307
- алынған сақтандыру сыйақылары	109,804,439	-	-	109,804,439
- төленген төлемдер	(60,548,926)	-	-	(60,548,926)
- аквизициялық ақшалай ағындар	(30,874,738)	-	-	(30,874,738)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	(2,494,468)	-	-	(2,494,468)
Басқалары	(1,038,813)	(5,143)	(39,347)	(1,083,303)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	176,836,468	919,262	25,259,227	203,034,957

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша шартта көзделген қызметтер үшін болашақ ақшалай ағындарының келтірілген құнының, қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетудің және маржаның бастапқы және қорытынды бағаларын салыстыру (жалғасы)

Мын тешеле	Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2022 жылғы 1 қаңтарға өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	150,381,171	529,025	15,212,525	166,122,721
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(15,848,351)	194,609	8,076,565	(7,577,177)
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	(7,014,760)	6,169	(556,286)	(7,564,877)
- ауыр шарттар топтары бойынша заландар мен заландарды қалпына келтіру	-	(12,300)	-	(12,300)
- бастапқыда есепті кезеңде танылған өмірді сақтандыру шарттарының әсері	(8,833,591)	200,740	8,632,851	-
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	5,226,218	(360,395)	(8,551,656)	(3,685,833)
- көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	-	-	(8,551,656)	(8,551,656)
- болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	5,226,218	(360,395)	-	(360,395)
Өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер: туындаған талаптарға қатысты шарттарды орындау бойынша ақшалай ағындарындағы өзгерістер	496,939	(24,844)	-	472,095
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	4,202,281	290,609	1,991,459	6,484,349
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	14,561,742	-	-	14,561,742
- алынған сақтандыру сыйақылары	75,082,657	-	-	75,082,657
- төленген төлемдер	(44,064,408)	-	-	(44,064,408)
- акквизициялық ақшалай ағындар	(14,767,874)	-	-	(14,767,874)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	(1,688,633)	-	-	(1,688,633)
Басқалары	3,526,681	(52,201)	5,234	3,479,714
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	162,546,681	576,803	16,734,127	179,857,611

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Жаңа шарттардың өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелерге әсері

Мың тенгеде	2023 жыл			2022 жыл		
	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы
Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау, соның ішінде:						
- аквизициялық ақшалай ағындар	91,304,142	—	91,304,142	66,249,071	—	66,249,071
Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	(109,804,439)	—	(109,804,439)	(75,082,662)	—	(75,082,662)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	369,792	—	369,792	200,740	—	200,740
Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	18,130,505	—	18,130,505	8,632,851	—	8,632,851

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелердің кіріспе және қорытынды салыдосын салыстыру

Мың теңгеде	Жабулың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер			Сыйақыны бөлу негізінде тәсіл	Барлығы
	Залал компонентін есепке алмағанда	Залал компоненті	қолданылған шарттар талаптар бойынша міндеттемелер	топтарын есепке алмағанда туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандырудан өзгеше сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	3,474,582	—	—	8,157,654	11,632,236
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(12,890,755)	—	—	2,368,016	(10,522,739)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша түсім	(16,469,290)	—	—	—	(16,469,290)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша шығындар, оның ішінде:	1,932,545	—	—	1,797,262	3,729,807
- аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	1,932,545	—	—	—	1,932,545
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер шамасының өзгеруі	—	—	—	(548,824)	(548,824)
- сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	1,645,990	—	—	2,346,086	2,346,086
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	16,004,066	—	—	570,754	2,216,744
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	18,237,028	—	—	(2,346,087)	13,657,979
- алынған сақтандыру сыйақылары	—	—	—	—	18,237,028
- төленген төлемдер	(2,232,962)	—	—	(1,570,971)	(1,570,971)
- аквизициялық ақшалай ағындар	—	—	—	—	(2,232,962)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	—	—	—	(775,116)	(775,116)
2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандырудан өзгеше сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	6,587,893	—	—	8,179,583	14,767,476

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелердің кіріспе және қорытынды салыстыру (жалғасы)

Мың теңгеде	Жабулық қалған бөлігі бойынша міндеттемелер			Сыйақыны бөлу негізінде тәсіл қолданылған шарттар топтарын есепке алмағанда туындаған талаптар бойынша міндеттемелер		Барлығы
	Залал компонентін есепке алмағанда	Залал компоненті	Залал	топтарын есепке алмағанда		
2022 жылғы 1 қаңтардағы өмірді сақтандырудан өзгеше сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	2,932,454	-	-	7,438,348		10,370,802
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(10,204,555)	-	-	2,055,323		(8,149,232)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша түсім	(11,219,612)	-	-	-		(11,219,612)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша шығындар, оның ішінде:	1,015,057	-	-	2,055,323		3,070,380
- аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	1,015,057	-	-	-		1,015,057
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер шимасының өзгеруі	-	-	-	111,140		111,140
- сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	-	-	-	1,944,183		1,944,183
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	1,024,772	-	-	608,167		1,632,939
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	9,721,911	-	-	(1,944,184)		7,777,727
- алынған сақтандыру сыйақылары	10,855,032	-	-	-		10,855,032
- төленген төлемдер	-	-	-	(1,433,810)		(1,433,810)
- аквизициялық ақшалай ағындар	(1,133,121)	-	-	-		(1,133,121)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	-	-	-	(510,374)		(510,374)
2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандырудан өзгеше сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	3,474,582	-	-	8,157,654		11,632,236

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

13. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Жаңа шарттардың өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелерге әсері

Мың теңгеде	2023 жыл					2022 жыл	
	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы	Барлығы
Болашақ акциялай ағындарының ағымдағы құнын бағалау, соның ішінде:	4,908,234	-	4,908,234	3,560,359	-	3,560,359	3,560,359
- акцияциялық ақшалай ағындар	2,232,962	-	2,232,962	1,133,121	-	1,133,121	1,133,121
Болашақ акциялай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	(18,237,028)	-	(18,237,028)	(10,855,032)	-	(10,855,032)	(10,855,032)
Қаржылық емес тәуекелге түзету	156,542	-	156,542	138,828	-	138,828	138,828
Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	13,172,252	-	13,172,252	7,155,845	-	7,155,845	7,155,845

Шартта көзделген қызметтер үшін пайда немесе залал туралы есепте маржаны таңудың күтілетін мерзімдерін талдау

Мың теңгеде	1 жылға дейін		2 жылға дейін		3 жылға дейін		4 жылға дейін		5 жылға дейін		10 жылдан астам		2023 жылғы 31 желтоқсан
	1 жылға дейін	2 жылға дейін	3 жылға дейін	4 жылға дейін	5 жылға дейін	6 жылға дейін	7 жылға дейін	8 жылға дейін	9 жылға дейін	10 жылға дейін	11 жылға дейін	12 жылға дейін	
Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа	6,038,834	3,222,045	1,549,843	815,216	550,493	2,007,728	11,075,068	25,259,227	6,325,923	-	-	-	6,325,923
Өмірді сақтандырудан өзге сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа	12,364,757	3,222,045	1,549,843	815,216	550,493	2,007,728	11,075,068	31,585,150	6,325,923	-	-	-	6,325,923

Мың теңгеде	1 жылға дейін		2 жылға дейін		3 жылға дейін		4 жылға дейін		5 жылға дейін		10 жылдан астам		2022 жылғы 31 желтоқсан
	1 жылға дейін	2 жылға дейін	3 жылға дейін	4 жылға дейін	5 жылға дейін	6 жылға дейін	7 жылға дейін	8 жылға дейін	9 жылға дейін	10 жылға дейін	11 жылға дейін	12 жылға дейін	
Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа	4,238,890	2,734,205	1,167,318	501,191	365,369	1,456,944	6,270,210	16,734,127	2,920,626	-	-	-	2,920,626
Өмірді сақтандырудан өзге сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа	7,159,516	2,734,205	1,167,318	501,191	365,369	1,456,944	6,270,210	19,654,753	2,920,626	-	-	-	2,920,626

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

14. АКЦИОНЕРЛІК КАПИТАЛ

2023 және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның 1,315,000 дана жай акциялары жарияланды. Әрбір қарапайым акция бір дауыс беру құқығын береді және дивидендтерді бөлу кезінде акциялар тең болады. 2022 жылы компанияның жалпы сомасы 1,240,550 мың теңгеге 215,000 дана жай акциялары орналастырылды және төленді. Осылайша, 2023 және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1,315,000 жай акциялар толығымен орналастырылды және төленді.

2022 жылы Компания 18,286,090 мың теңге сомасына дивидендтер төледі, оның ішінде:

- 2014-2020 жылдарға 10,252,830 мың теңге;
- 2014-2021 жылдарға 8,033,260 мың теңге;

2023 жылы Компания 2021-2022 жылдарға 19,940,000 мың теңге сомасында дивидендтер төледі.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

15. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША КІРІС

Мың теңгеде	2023 жыл			2022 жыл		
	Өмірді сақтандыру шарттарының топтары	Өмірді сақтандырудан басқа шарттарының топтары	Барлығы	Өмірді сақтандыру шарттарының топтары	Өмірді сақтандырудан басқа шарттарының топтары	Барлығы
Қызмет көрсетуге байланысты сомалар, оның ішінде: - есепті кезең ішінде келтірілген, залал компонентіне жатқызылмаған сақтандыру қызметтері бойынша күтілетін шығындар - залал компонентіне жатқызылмаған қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуі өзгеруі - есепті кезеңде сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсету салдарынан пайда немесе залал құрамында таңылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа сомасы - басқалары	8,459,044	3,364,263	11,823,307	8,141,740	3,544,453	11,686,193
	281,878	168,481	450,359	175,731	197,287	373,018
	10,918,164	11,008,158	21,926,322	8,551,656	6,473,332	15,024,988
	1,233,668	(4,157)	1,229,511	(604,831)	(10,517)	(615,348)
	26,312,680	1,932,545	28,245,225	22,718,806	1,015,057	23,733,863
Барлығы	47,205,434	16,469,290	63,674,724	38,983,102	11,219,612	50,202,714

16. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ШЫҒЫНДАР

Мың теңгеде	2023 жыл			2022 жыл		
	Өмірді сақтандыру шарттарының топтары	Өмірді сақтандырудан басқа шарттарының топтары	Барлығы	Өмірді сақтандырудан басқа шарттарының топтары	Өмірді сақтандырудан басқа шарттарының топтары	Барлығы
Ауыр шарттар топтары бойынша залалдарды қалпына келтіру Аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	977,361	—	977,361	2,402,837	—	2,402,837
	(26,312,680)	(1,932,545)	(28,245,225)	(22,718,806)	(1,015,057)	(23,733,863)
	(9,595,511)	(1,797,262)	(11,392,773)	(7,876,218)	(2,055,323)	(9,931,541)
	(34,930,830)	(3,729,807)	(38,660,637)	(28,192,187)	(3,070,380)	(31,262,567)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

17. ПАЙЫЗДЫҚ КІРІСТЕР МЕН ШЫҒЫНДАР

Мың теңгеде	2023 жыл	2022 жыл
<i>Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	7.939.246	2.020.277
<i>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бааланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	742.431	439
<i>Амортизацияланған құн бойынша бааланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	16.259.235	17.003.306
Несие мекемелеріндегі қаражат	805.823	931.457
Сақтанушыларға берілген қарыздар	272.655	281.905
Кері репо келісімдері бойынша қарыздар	45.250	17.205
Барлығы	26.064.640	20.254.589
<i>Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығындар:</i>		
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	6,770,532	3.909.279
Жалдау бойынша міндеттемелер	37.558	42.870
Барлығы	6,808,090	3,952,149

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

18. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫНЫҢ ТОПТАРЫ БОЙЫНША САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

Мың теңгеде	2023 жыл			2022 жыл		
	Өмірді сақтандыру шарттарының топтары	Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының топтары	Барлығы	Өмірді сақтандыру шарттарының топтары	Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының топтары	Барлығы
Пайда немесе залал құрамында көрсетілген, оның ішінде:	(15,958,242)	(2,450,636)	(18,408,878)	(17,609,107)	(1,734,384)	(19,343,491)
- ақшаның уақытша құнының әсерін және өзгеруін көрсету үшін пайыздық шығындар	(17,042,211)	(2,450,636)	(19,492,847)	(14,130,067)	(1,734,384)	(15,864,451)
- бағамдық айырмашылықтар	1,083,969	-	1,083,969	(3,479,040)	-	(3,479,040)
Басқа жиынтық табыстың құрамында көрсетілген	(3,606,735)	233,892	(3,372,843)	7,645,718	101,445	7,747,163
Барлығы	(19,564,977)	(2,216,744)	(21,781,721)	(9,963,389)	(1,632,939)	(11,596,328)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

19. БАСҚА ОПЕРАЦИЯЛЫҚ (ШЫҒЫНДАР) / КІРІСТЕР

Мың теңгеде	2023 жыл	2022 жыл
Еңбек шығындары және іссапар шығындары	(5,158,868)	(1,279,235)
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза (залал) / пайда	(1,403,621)	3,537,290
Басқа кірістер / (шығындар)	125,773	(411,055)
Барлығы	(6,436,716)	1,847,000

20. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Салық салу

Қазақстан Республикасының Үкіметі нарықтық экономикаға көшу процесінде іскерлік және коммерциялық инфрақұрылымды реформалауды жалғастыруда. Нәтижесінде Компанияның қызметін реттейтін заңдар мен ережелер тез өзгеріп отырады. Бұл өзгерістер қанағаттанарлықсыз мазмұнымен, түрлі түсіндірмелердің болуымен және билік органдарының ерікті түрде қолдануымен сипатталады.

Қазақстандық салық заңнамасы, атап айтқанда, кері күшке ие болуы мүмкін түрлі түсіндірулерге әкелуі мүмкін. Сонымен қатар, Басшылықтың салық заңнамасын түсіндіруі салық органдарының түсіндіруінен өзгеше болуы мүмкін болғандықтан, операцияларға салық органдары қарсы шығуы мүмкін, бұл қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдарды есептеуге әкелуі мүмкін.

Салық органдары салық базасы анықталған және салық сомасы есептелген кезең аяқталғаннан кейін бес жыл ішінде салық жазбаларын тексеруге құқылы. Демек, Компанияларға салықтық тексерулер нәтижесінде қосымша салық міндеттемелері есептелуі мүмкін.

Компания басшылығы барлық қажетті салық төлемдері жасалды деп санайды және сәйкесінше қаржылық есептілікте ешқандай резервтер есептелмеген.

Сот процестері мен талап арыздар

Қарапайым экономикалық қызмет барысында Компания түрлі сот процестері мен талап арыздардың объектісі бола алады. Компания нақты жағдайларды ескере отырып, елеулі міндеттемелердің туындау ықтималдығын бағалайды және міндеттемелерді реттеу үшін ресурстардың кетуі қажет болған кезде ғана қаржылық есептіліктегі тиісті резервті көрсетеді және міндеттеме сомасын жеткілікті сенімділікпен өлшеуге болады.

Компания басшылығы нақты міндеттемелер, егер олар орын алса, Компанияның ағымдағы қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелеріне айтарлықтай әсер етпейді деп санайды. Осы себепті осы қаржылық есептілікте резервтер құрылмады.

Қоршаған ортаны қорғау

Басшылық Компания Қазақстан Республикасының Қоршаған орта мәселелеріне қатысты талаптарын сақтайды және олар бойынша елеулі міндеттемелері жоқ деп есептейді. Компания осы қаржылық есептілікте қоршаған ортаны қорғауға байланысты ықтимал шығындарды жабуға арналған резервтерді көрсетпеді.

Сақтандыру

Компания Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жұмыс берушінің және ерікті медициналық сақтандыру шарттары бойынша қызметкерлердің азаматтық жауапкершілігін сақтандырады. Компания сақтандырылмаған немесе толық сақтандырылмаған активтер мен операцияларға қатысты шығындар тәуекелдерін дербес көтереді.

Күрделі шығындар бойынша міндеттемелер

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда күрделі шығындар бойынша айтарлықтай міндеттемелер болған жоқ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

20. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

Инвестициялық сипаттағы шарттар

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда инвестициялық сипаттағы шарттар жоқ.

21. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

Әділ құн мәжбүрлеп сату немесе тарату жағдайларын қоспағанда, осындай мәмілені жасауға ниет білдірген, бір-бірінен тәуелсіз тараптар арасында мәміле жасау кезінде қаржы құралын сатып алуға болатын құн ретінде анықталады.

Келесі кесте 2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

Мың теңгеде	2023 жылғы 31 желтоқсан		2022 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Қаржылық активтер				
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	10,202,914	10,202,914	5,400,122	5,400,122
Несие мекемелеріндегі қаражат	18,923,981	18,923,981	12,102,268	12,102,268
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	73,310,371	73,310,371	58,580,618	58,580,618
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	183,475,486	165,237,604	180,123,527	150,450,910
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	12,880,070	12,880,070	2,801,550	2,801,550
Басқа қаржылық активтер	1,258,386	1,258,386	3,103,112	3,103,112
Барлығы қаржылық активтер	300,051,208	281,813,326	262,111,197	232,438,580
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	46,540,965	43,396,348	34,423,287	31,811,121
Басқа қаржылық міндеттемелер	432,102	432,102	221,563	221,563
Барлығы қаржылық міндеттемелер	46,973,067	43,828,450	34,644,850	32,032,684

Қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны келесідей анықталады:

- белсенді өтімді нарықтарда саудаланатын стандартты шарттары бар қаржылық активтері мен міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеулерге (ұйымдастырылған нарықта жедел облигацияларды, вексельдерді және мерзімсіз облигацияларды коса алғанда) сәйкес айқындалады;
- басқа қаржылық активтері мен міндеттемелерінің әділ құны (туынды құралдарды қоспағанда) тиісті күнге нарықтық мәмілелерде пайдаланылатын бағаларды және ұқсас қаржы құралдары бойынша дилерлердің баға белгілеулерін қолдана отырып, дисконтталған ақшалай ағындарын талдау негізінде құнын есептеудің жалпы қабылданған модельдеріне сәйкес айқындалады.

Компания қаржы құралдарының әділ құны туралы ақпаратты анықтау және ашу үшін бағалау әдістерінің келесі иерархиялық құрылымын пайдаланады:

- 1-деңгей: бірдей активтер немесе міндеттемелер бойынша белсенді нарықтардағы баға ұсыныстары (түзетілмеген);
- 2-деңгей: барлық бастапқы деректері есептілікте көрсетілген әділ құн сомасына айтарлықтай әсер ететін бағалау модельдері тікелей немесе жанама түрде нарықта байқалатын ақпаратқа негізделеді;
- 3-деңгей: нарықта байқалмайтын ақпаратқа негізделген есептілікте көрсетілген әділ құн сомасына елеулі әсер ететін бастапқы деректерді пайдаланатын бағалау модельдері.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

21. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңгеде	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2023 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер				
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	73,286,971	—	23,400	73,310,371
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	12,880,070	—	—	12,880,070
Әділ құны ашылатын қаржылық активтер				
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	10,202,914	—	—	10,202,914
Несие мекемелеріндегі қаражат	18,923,981	—	—	18,923,981
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	165,237,604	—	—	165,237,604
Баска қаржылық активтер	—	1,258,386	—	1,258,386
Барлығы	280,531,540	1,258,386	23,400	281,813,326
Әділ құны ашылатын қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	43,396,348	—	—	43,396,348
Баска қаржылық міндеттемелер	—	432,102	—	432,102
Барлығы	43,396,348	432,102	—	43,828,450
2022 жылғы 31 желтоқсан				
Мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2022 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер				
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	58,557,218	—	23,400	58,580,618
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	2,801,550	—	—	2,801,550
Әділ құны ашылатын қаржылық активтер				
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	5,400,122	—	—	5,400,122
Несие мекемелеріндегі қаражат	12,102,268	—	—	12,102,268
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	150,450,910	—	—	150,450,910
Баска қаржылық активтер	—	3,103,112	—	3,103,112
Барлығы	229,312,068	3,103,112	23,400	232,438,580
Әділ құны ашылатын қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	31,811,121	—	—	31,811,121
Баска қаржылық міндеттемелер	—	221,563	—	221,563
Барлығы	31,811,121	221,563	—	32,032,684

2023 және 2022 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылы 1, 2 және 3 деңгейлер арасында аударымдар болған жоқ.

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

Тәуекелдерді басқару сақтандыру қызметінде өте маңызды және Компания қызметінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады. Компания қызметіне тән негізгі тәуекелдер сақтандыру тәуекелі, инвестициялық тәуекелдер, несиелік тәуекел, сыйақы мөлшерлемелері мен валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты нарықтық тәуекел және өтімділік тәуекелі болып табылады. Төменде Компанияның осы тәуекелдерді басқару саясатының сипаттамасы берілген.

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі

Компания сақтандыру бойынша басшылық пен лимиттерді белгілейді, олар кімнің және қандай тәуекелді қабылдай алатынын және қанша сомаға дейін келіседі. Бұл лимиттердің мониторингін андеррайтинг департаменті тұрақты негізде жүзеге асырады.

Компанияның сақтандыру жөніндегі қызметі Қазақстанның бүкіл аумағына таралады. Географиялық шоғырлануға қатысты қайта сақтандыру компаниясының портфелі шетелдік қайта сақтандырушылар арқылы әртараптандырылған болып табылады.

Сақтандыру тәуекелі

Компания өмірді сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының мынадай түрлерін жасайды: өмір бойы аннуитеттік төлемдермен шарттар және сатып алу сомасын төлеумен өмірді мерзімді сақтандыру шарттары. Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру бойынша Компания жазатайым оқиғалардан және ерікті медициналық сақтандырудан сақтандыру шарттарын жасасады.

Өмірді сақтандыру шарттарын жасасу кезінде компанияның негізгі тәуекелдері:

- өлім қаупі - сақтанушылардың нақты өлімі күтілгеннен өзгеше болғандықтан туындайтын залалдар қаупі;
- сырқаттанушылық қаупі - сақтанушылардың нақты денсаулық жағдайы күтілгеннен өзгеше болғандықтан туындайтын залалдар қаупі;
- ұзақ өмір сүру қаупі - аннуитет алушының күтілгеннен ұзақ өмір сүруінен туындайтын залалдар қаупі;
- шығындар қаупі - нақты шығындардың күтілгеннен өзгеше болуынан туындайтын залалдар қаупі;
- токтату қаупі - нақты токтату күтілгеннен өзгеше болу қаупі.

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттары бойынша ең маңызды тәуекелдер бірнеше жыл ішінде талаптарды реттеуге байланысты инфляциямен байланысты.

Компанияның мақсаты жасалған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарына байланысты міндеттемелерді жабу үшін жеткілікті резервтердің болуын қамтамасыз ету болып табылады. Тәуекелге ұшырау сақтандыру шарттарының портфельдерін әртараптандыру есебінен, сондай-ақ андеррайтингтік саясаттың қағидаттары мен стратегиясын мұқият таңдау, тәуекелдердің жинақталуына жол бермеу және тәуекелдерді қайта сақтандыруға беру тетіктерін пайдалану есебінен азаяды. Сонымен қатар тәуекелге ұшырауды азайту үшін Компания жаңадан мәлімделген және реттелмеген залалдарды қарау мен бағалаудың қатаң саясатын белгіледі, сондай-ақ залалдарды қарау рәсімдерінің сапасына тұрақты бақылау және ықтимал алаяқтық залалдарды мұқият тексеру жүргізіледі. Компания сонымен қатар бизнеске теріс әсер етуі мүмкін болжанбайтын болашақ оқиғаларға ұшырауды азайту үшін белсенді басқару және шығындарды жедел реттеу саясатын қолданады. Инфляциялық тәуекел сақтандыру шартын жасасу кезінде және сақтандыру міндеттемелерін бағалау кезінде күтілетін инфляцияны есепке алу есебінен төмендейді.

Компания сақтандыру тәуекелін төмендету үшін ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын жасасады. Ұсталатын қайта сақтандыру пропорционалды негізде орналастырылады. Пропорционалды қайта сақтандырудың көп бөлігі белгілі бір бизнес түрлері бойынша жалпы тәуекелге ұшырауды азайту үшін қолданылатын квоталық қайта сақтандыру болып табылады.

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

Қайта сақтандырушылар өтейтін сомалар сақтандыру шарттары бойынша негізгі міндеттемелерге сәйкес және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының талаптарына сәйкес бағаланады. Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары жасалғанына қарамастан, Компания сақтанушылар алдындағы міндеттемелерден босатылмайды және осылайша қандай да бір қайта сақтандырушы осындай қайта сақтандыру шарттары бойынша қабылданған өз міндеттемелерін орындай алмайтындай дәрежеде берілген қайта сақтандыруға қатысты кредиттік тәуекел бар. Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары Компания бірде-бір қайта сақтандырушыға тәуелді болмайтындай және компанияның қызметі ұсталатын қайта сақтандырудың бірде-бір шартына тәуелді болмайтындай етіп әртараптандырылады.

Есепті күнге бір контрагентке тәуекел қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтердің жалпы сомасының 5% - нан аспайды.

Өлім немесе мүгедектік сақтандырылған тәуекел болып табылатын өмірді сақтандыру шарттары үшін талаптардың жалпы жиілігін арттыратын маңызды факторлар эпидемиялар, өмір салтының барлық жерде өзгеруі және күтілгеннен ертерек немесе одан да көп талаптарға әкелетін табиғи апаттар болып табылады.

Аннуитеттік төлемдер туралы келісімшарттар үшін талаптардың мөлшері мен жиілігін арттыратын ең маңызды фактор - өмір сүру ұзақтығын арттыра алатын медицина мен әлеуметтік жағдайлардың үнемі жақсаруы.

Компанияның сақтандыру тәуекелдеріне ұшырау сипаты және оның мақсаттары, тәуекелдерді басқару және өлшеу үшін қолданылатын саясат пен процестер алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерген жоқ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру тәуекелі (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы сактандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау:

Мың теңгеде	Өзгеріс, %	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері	Таза кайта сактандыру	Сактандыру шарттарының бойынша міндеттемелер	Кайта сактандыру топтары бойынша активтер	Таза кайта сактандыру
Өлім-жітім, сыркаттанушылық туралы болжамның өзгеруі	+10%	231,340	231,350	231,340	10	231,350
Шығындар туралы болжамның өзгеруі	-10%	(242,378)	(242,388)	(242,378)	(10)	(242,388)
Полистің қолданысын мерзімінен бұрын тоқтату немесе полис бойынша қаражатты мерзімінен бұрын алу коэффициенттері туралы жолдауды өзгерту	+10%	(271,548)	(271,548)	(271,548)	—	(271,548)
Дисконттау мөлшерлемесінің өзгеруі (абсолютті түрде: сценарийлер +100 б.б. дисконттау мөлшерлемесінің қисығына және -100 б. б. мөлшерлемесі қисығына)	-10%	271,548	271,548	271,548	—	271,548
	+10%	(242,658)	(242,658)	(242,658)	—	(242,658)
	-10%	229,135	229,135	229,135	—	229,135
	+1%	3,494,429	3,492,738	3,533,266	(1,691)	3,531,575
	-1%	(3,766,896)	(3,765,175)	(3,805,905)	1,722	(3,804,183)

2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сактандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау:

Мың теңгеде	Өзгеріс, %	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері	Таза кайта сактандыру	Сактандыру шарттарының бойынша міндеттемелер	Кайта сактандыру топтары бойынша активтер	Таза кайта сактандыру
Өлім-жітім, сыркаттанушылық туралы болжамның өзгеруі	+10%	206,811	206,832	206,811	21	206,832
Шығындар туралы болжамның өзгеруі	-10%	(216,322)	(216,343)	(216,322)	(21)	(216,343)
Полистің қолданысын мерзімінен бұрын тоқтату немесе полис бойынша қаражатты мерзімінен бұрын алу коэффициенттері туралы жолдауды өзгерту	+10%	(221,391)	(221,391)	(221,391)	—	(221,391)
Дисконттау мөлшерлемесінің өзгеруі (абсолютті түрде: сценарийлер +100 б.б. дисконттау мөлшерлемесінің қисығына және -100 б. б. мөлшерлемесі қисығына)	-10%	221,391	221,391	221,391	—	221,391
	+10%	(198,940)	(198,940)	(198,940)	—	(198,940)
	-10%	182,158	182,158	182,158	—	182,158
	+1%	3,146,497	3,144,581	3,170,639	(1,916)	3,168,723
	-1%	(3,388,288)	(3,386,337)	(3,412,537)	1,951	(3,410,586)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру тәуекелі (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сактандырудан өзгеше сактандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау:

Мың теңгеде	Өзгеріс, %	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері		Таза қайта сактандыру		Капиталға әсері	
		Сактандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Қайта сактандыру шарттарының топтары бойынша активтер	Сактандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Қайта сактандыру шарттарының топтары бойынша активтер	Қайта сактандыру шарттарының топтары бойынша активтер	Таза қайта сактандыру
Сактандыру өтемақыларын төлеу бойынша орташа шығындарды өзгерту	+10%	(67,925)	487	(67,925)	487	(67,925)	(67,438)
Талаптардың орташа санын өзгерту	-10%	67,925	(487)	67,925	(487)	67,925	67,438
	+10%	(6,793)	49	(6,793)	49	(6,793)	(6,744)
	-10%	6,793	(49)	6,793	(49)	6,793	6,744
Талаптарды реттеудің орташа кезеңін өзгерту	+10%	(513,230)	21,651	(513,230)	21,651	(513,230)	(491,579)
	-10%	979,400	(49,683)	979,400	(49,683)	979,400	929,717

2022 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сактандырудан өзгеше сактандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау:

Мың теңгеде	Өзгеріс, %	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері		Таза қайта сактандыру		Капиталға әсері	
		Сактандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Қайта сактандыру шарттарының топтары бойынша активтер	Сактандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Қайта сактандыру шарттарының топтары бойынша активтер	Қайта сактандыру шарттарының топтары бойынша активтер	Таза қайта сактандыру
Сактандыру өтемақыларын төлеу бойынша орташа шығындарды өзгерту	+10%	(36,003)	258	(36,003)	258	(36,003)	(35,745)
Талаптардың орташа санын өзгерту	-10%	36,003	(258)	36,003	(258)	36,003	35,745
	+10%	(3,600)	26	(3,600)	26	(3,600)	(3,574)
	-10%	3600	(26)	3600	(26)	3600	3,574
Талаптарды реттеудің орташа кезеңін өзгерту	+10%	(511,854)	21,593	(511,854)	21,593	(511,854)	(490,261)
	-10%	976,774	(49,550)	976,774	(49,550)	976,774	927,224

Туындаған талаптар бойынша міндеттеме жоғарыдағы кестеде көрсетілген негізгі жорамалдарға сезімтал. Компания бағалау процесінде заңнамалық өзгерістер немесе белгісіздік сияқты кейбір болжамдардың сезімталдығының өзгеруіне сандық баға берген жоқ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

Сезімталдықты талдау барлық басқа болжамдар өзгермеген кезде негізгі болжамдардың негізді мүмкін болатын өзгерістері үшін салық салуға дейінгі пайда мен капиталға әсерін (жалпы және таза қайта сақтандыру) көрсетеді. Болжамдардың корреляциясы түпкілікті әсерді анықтауға айтарлықтай әсер етеді, алайда әр болжамдағы өзгерістерге байланысты әсерді ашу үшін болжамдар жеке негізде өзгерді. Болжамдардың өзгеруі желілік еместігін айта кеткен жөн. Сезімталдық туралы акпарат ағымдағы экономикалық болжамдарға байланысты да өзгереді. Сезімталдық туралы акпарат алу үшін қолданылатын әдіс және жасалған маңызды болжамдар алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерген жоқ.

Сезімталдық туралы акпарат алу үшін қолданылатын әдіс және жасалған маңызды болжамдар алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерген жоқ.

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының топтары бойынша талаптардың дамуын талдау – 2023 жылғы 31 желтоқсандағы брутто-қайта сақтандыру

Мың теңгеде	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл	2022 жыл	2023 жыл	Барлығы
Сонында туындаған талаптардың дисконтталмаған сомасын бағалау:						
2019 жыл	1,679,123	–	–	–	–	1,679,123
2020 жыл	1,715,713	1,402,795	–	–	–	3,118,508
2021 жыл	1,221,371	1,667,477	1,247,822	–	–	4,136,670
2022 жыл	1,349,962	1,833,378	1,427,078	930,090	–	5,540,508
2023 жыл	1,341,390	1,886,031	1,502,481	1,557,063	1,253,023	7,539,988
Залалдарды реттеуге жұмсалған төлемдер мен төленген шығындар	(521,188)	(775,391)	(514,894)	(515,916)	(335,280)	(2,662,669)
Барлығы реттелмеген талаптар	820,202	1,110,640	987,587	1,041,147	917,743	4,877,319
Бұрынғы кезеңдер бойынша реттелмеген талаптардың қалдығы						3,539,681
Дисконттау әсері						(727,672)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету						490,256
Барлығы туындаған талаптар бойынша міндеттемелердің баланстық құны						8,179,584

Кестеде талаптардың дисконтталмаған сомасының бұрынғы есептік бағалауларымен салыстырғанда, яғни талаптардың дамуы туралы қайта сақтандыруға берілген іске асырылған тәуекелдер бойынша төлемдерді қоса алғанда, өспелі қорытындымен шығындарды реттеуге жұмсалған төлемдер мен шығыстар туралы акпарат ашылады.

Шығындар резервтерін есептеу кезінде Компания қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді мойындай отырып, болашақ оқиғалардың болжанғаннан аз қолайлы болуының ықтималдығы мен бағасын ескереді. Тұтастай алғанда, реттелген шығынның қорытынды шамасына байланысты белгісіздік, егер шығын дамудың алғашқы кезеңінде болса, ең үлкен болып табылады. Шығын дамыған сайын шығынның түпкілікті мәні айқындала түседі.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру тәуекелі (жалғасы)

Өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру шарттарының топтары бойынша талаптардың дамуын талдау – 2023 жылғы 31 желтоқсандағы нетто-қайта сақтандыру

Мың теңгеде	2019 жыл	2020 жыл	2021 жыл	2022 жыл	2023 жыл	Барлығы
Соңында туындаған талаптардың дисконтталмаған сомасын бағалау:						
2019 жыл	1.676.321	–	–	–	–	1,676,321
2020 жыл	1.333.050	1.402.795	–	–	–	2,735,845
2021 жыл	1.207.337	1.667.477	1.247.822	–	–	4,122,636
2022 жыл	1.335.934	1.833.378	1.427.078	926.939	–	5,523,329
2023 жыл	1.326.904	1.886.031	1.502.481	1.557.063	1.234.355	7,506,834
Залалдарды реттеуге жұмсалған төлемдер мен төленген шығындар	(518.386)	(775.391)	(514.894)	(515.916)	(329.639)	(2,654,226)
Барлығы реттелмеген талаптар	808,518	1,110,640	987,587	1,041,147	904,716	4,852,608
Бұрынғы кезеңдер бойынша реттелмеген талаптардың қалдығы						3,360,335
Дисконттау әсері						(591,845)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету						486,844
Барлығы туындаған талаптар бойынша міндеттемелердің баланстық құны						8,107,942

Кестеде талаптардың дисконтталмаған сомасының бұрынғы есептік бағалауларымен салыстырғанда, яғни талаптардың дамуы туралы қайта сақтандыруға берілген тәуекелдер бойынша жүргізілген төлемдерді шегергенде өспелі қорытындымен шығындарды реттеуге жұмсалған төлемдер мен шығыстар туралы ақпарат ашылады.

Валюта тәуекелі

Валюта тәуекелі - бұл валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты қаржы құралы, активтер және/немесе сактандыру және қайта сактандыру шарттары бойынша міндеттемелер бойынша болашақ ақша ағындарының әділ құны өзгеріп отыратын тәуекел.

Мың теңгеде	Тенге	АҚШ долларлары	Басқа валюталар	2023 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	7.571.115	2.631.799	–	10,202,914
Несие мекемелеріндегі қаражат	2.534.735	16.389.246	–	18,923,981
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	20.726.027	52.584.344	–	73,310,371
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	171.758.092	11.717.394	–	183,475,486
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	12.880.070	–	–	12,880,070
Басқа қаржылық активтер	1.214.777	43.609	–	1,258,386
Барлығы қаржылық активтер	216,684,816	83,366,392	–	300,051,208
Тікелей рело келісімдері бойынша қарыздар	46.540.965	–	–	46,540,965
Басқа қаржылық міндеттемелер	413.113	–	18.989	432,102
Барлығы қаржылық міндеттемелер	46,954,078	–	18,989	46,973,067
Ашық валюталық позиция	169,730,738	83,366,392	(18,989)	253,078,141

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Валюта тәуекелі (жалғасы)

Мың теңгеде	Теңге	АҚШ долларлары	Басқа валюталар	2022 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,030,087	367,025	3,010	5,400,122
Несие мекемелеріндегі қаражат	—	12,102,268	—	12,102,268
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	3,384,980	55,195,638	—	58,580,618
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	167,640,470	12,483,057	—	180,123,527
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	2,801,550	—	—	2,801,550
Басқа қаржылық активтер	3,099,006	4,106	—	3,103,112
Барлығы қаржылық активтер	181,956,093	80,152,094	3,010	262,111,197
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	34,423,287	—	—	34,423,287
Басқа қаржылық міндеттемелер	219,345	—	2,218	221,563
Барлығы қаржылық міндеттемелер	34,642,632	—	2,218	34,644,850
Ашық валюталық позиция	147,313,461	80,152,094	792	227,466,347

Валюта тәуекеліне сезімталдықты талдау

Төменде берілген кестеде Компанияның шетел валюталарының теңге бағамдарының 10% ұлғаюына және азаюына сезімталдығын талдау ұсынылған. 10% - бұл Компанияның негізгі басқару персоналы үшін валюта тәуекелі туралы есеп беру кезінде Компания ішінде қолданылатын сезімталдық деңгейі және Компания басшылығының валюта бағамдарының өзгеруі мүмкін бағасын білдіреді. Сезімталдықты талдауға кезеңнің соңында қолда бар, айырбастау кезінде 10% өзгертілген бағамдар пайдаланылатын шетел валютасындағы сомалар ғана кіреді (2022 - 10%).

Төменде 2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ашық баланстық позицияға негізделген таза пайда мен капиталға әсері келтірілген:

Мың теңгеде Валюта	2023 жыл		2022 жыл	
	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері
АҚШ доллары	10%	8,336,639	10%	8,015,209
	-10%	(8,336,639)	-10%	(8,015,209)

Несиелік тәуекел

Несиелік тәуекел - бұл қаржы құралының бір тарапының, активтің позициясы аясында жасалған сақтандыру шартының немесе жасалған қайта сақтандыру шартының міндеттемені орындамау нәтижесінде екінші тарапқа қаржылық зиян келтіру қаупі.

Компанияның несиелік тәуекелге ұшырауын азайту үшін келесі саясат пен процедуралар қолданылады: Компанияның несиелік тәуекел саясаты Компания үшін несиелік тәуекелдің не екенін бағалауды және анықтауды белгілейді. Саясаттың сақталуы бақыланады және анықталған тәуекелдер мен бұзушылықтар Компанияның тәуекел комитетіне хабарланады. Саясат оның өзектілігі мен тәуекел ортасындағы өзгерістер үшін үнемі қайта қаралады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекел (жалғасы)

Қаржы құралдарымен байланысты несиелік тәуекелді Компанияның инвестициялық бөлімі бақылайды. Бөлімнің міндеттеріне несиелік тәуекелді талдау және басқару кіреді. Компания несиелік тәуекелді басқарады және оны жекелеген контрагенттер үшін және географиялық және салалық шоғырлану үшін қабылдауға дайын тәуекел мөлшеріне лимиттер белгілеу және осындай лимиттерге қатысты тәуекелдерді бақылау арқылы бақылайды. Компанияның саясаты - дефолт қаупі төмен жоғары сапалы қаржы құралдарына инвестиция салу. Несиелік тәуекел айтарлықтай өскен жағдайда, саясат құралды сату керек және қайтарылған сомалар жоғары сапалы құралдарға қайта инвестициялануы керек деп ұйғарады.

Қайта сақтандыру жақсы несиелік рейтингі бар контрагенттермен жүзеге асырылады және тәуекелдің шоғырлануы жыл сайын директорлар Кеңесі белгілейтін және тұрақты қайта карауға жататын контрагенттердің лимиттеріне қатысты саясаттың нұсқауларына сәйкес болдырмайды. Әрбір есепті күнге басшылық қайта сақтандырушылардың кредит қабілеттілігін бағалауды жүргізеді және қайта сақтандыру саясатын жаңартады.

Сыйақының төленбеген бөлігіне қатысты кредиттік тәуекел сақтандыру шартында көрсетілген жеңілдікті кезең ішінде не полис не сыйақыны бөліп төлеу шарттары бойынша төленетін немесе бұзылған сәтке дейін сақталады. Делдалдарға төленетін комиссиялық төлемдер дефолт қаупін азайту үшін олардан алынатын сомалардан шегеріледі.

Компанияның несиелік тәуекелдерге ұшырау сипаты, сондай-ақ тәуекелдерді басқару және бағалау үшін қолданылатын максаттары, саясаты мен процестері алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерген жоқ.

Бұдан әрі 2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Moody's несиелік рейтингтері бойынша Компанияның қаржылық активтерінің жіктелуі берілген:

Мың теңгеде	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Берілген жок	2023 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары*	–	2,187,135	4,505,107	877,430	–	2,632,908	10,202,580
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	15,772,405	2,142,188	1,009,388	–	–	18,923,981
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	11,708,230	56,317,546	3,605,893	1,655,302	–	23,400	73,310,371
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	10,943,338	168,837,017	2,949,547	–	745,584	–	183,475,486
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	–	9,118,946	3,761,124	–	–	–	12,880,070
Басқа қаржылық активтер	–	–	–	–	–	1,258,386	1,258,386
Барлығы	22,651,568	252,233,049	16,963,859	3,542,120	745,584	3,914,694	300,050,874

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекел (жалғасы)

Мың тенгеде	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Берілген жок	2022 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары*	–	3,979,783	–	1,214,866	–	134,413	5,329,062
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	12,102,268	–	–	–	–	12,102,268
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	22,145,203	36,412,015	–	–	–	23,400	58,580,618
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	11,047,477	159,173,195	8,204,663	1,698,192	–	–	180,123,527
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	–	–	–	2,801,550	–	–	2,801,550
Басқа қаржылық активтер	–	–	–	110,000	–	2,993,112	3,103,112
Барлығы	33,192,680	211,667,261	8,204,663	5,824,608	–	3,150,925	262,040,137

* – кассада және жолда ақша қаражатын есептемегенде.

Құнсыздануды бағалау

Компания барлық активтерді ККШ қалыптастыру үшін үнемі қадағалап отырады. Құрал немесе құралдар портфелі бойынша активтің бүкіл өмір бойы 12 айлық ККШ немесе ККШ қалыптастыру керек пе, жок па, соны анықтау үшін Компания бастапқы танылған сәттен бастап несиелік тәуекелдің айтарлықтай өскенін бағалайды.

Компания кез-келген құрал/шарт бойынша төлемдер 30 күннен артық кешіктірілген кезде несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуі байқалды деп санайды. Сонымен қатар, Компания несиелік тәуекелдің айтарлықтай өскенін бағалау арқылы төлем алудың төмен ықтималдығын көрсететін әртүрлі жағдайларды қарастырады.

Мұндай оқиғалар болуы мүмкін:

- есептелген контрагенттің ішкі рейтингі дефолтты немесе дефолтка жақындықты көрсетеді;
- контрагенттің несие берушілер немесе жұмысшылар алдында мерзімі өткен міндеттемелері бар;
- контрагент (немесе контрагент тобына кіретін кез келген заңды тұлға) банкроттық туралы өтініш береді;
- контрагенттің қаржылық қиындықтарын және борыштың барлық немесе ішінара сомасын өтеу мүмкін еместігін куәландыратын өзге де мән-жайлар.

Компания қаржы құралын дефолт деп санайды, сондықтан контрагент шарт бойынша төлемдерін 90 күнге кешіктірген барлық жағдайларда күтілетін несиелік шығындар тұрғысынан құнсызданады. Егер ішкі немесе сыртқы ақпарат Компанияның шарт бойынша өтелмеген соманы толық көлемде алуы екіталай екенін көрсетсе, Компания бұл құралды орындалмаған деп санауы мүмкін. Мұндай жағдайларда Компания активтің бүкіл өміріне күтілетін несиелік шығындарды мойындайды.

Сирек жағдайларда, құрал дефолт ретінде анықталған кезде, дефолт критерийлерінің ешқайсысы кем дегенде 12 ай қатарынан сақталмаған, Компанияның саясатына сәйкес, мұндай қаржы құралы дефолт ретінде қарастырылуды тоқтатады, сондықтан несиелік-құнсызданған санаттан қайта жіктелуге жатады.

Бір жыл ішінде несиелік тәуекелдің немесе қаржылық активтер бойынша дефолттың айтарлықтай өсуі байқалмады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Құнсыздануды бағалау (жалғасы)

Мың теңгеде	Құнсызданбаған қаржылық активтер		Құнсызданған қаржылық активтер		Барлығы 2023 жылғы 31 желтоқсан
	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	10.208.018	(5.104)	—	—	10,202,914
Несие мекемелеріндегі қаражат	18.931.589	(7.608)	—	—	18,923,981
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	73.310.371	—	—	—	73,310,371
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	182.740.339	(10.437)	1.065.123	(319.539)	183,475,486
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	12.880.070	—	—	—	12,880,070
Басқа қаржылық активтер	1.258.770	(192)	64.029	(64.029)	1,258,578

Мың теңгеде	Құнсызданбаған қаржылық активтер		Құнсызданған қаржылық активтер		Барлығы 2022 жылғы 31 желтоқсан
	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	5.404.912	(4.790)	—	—	5,400,122
Несие мекемелеріндегі қаражат	12.103.902	(1.634)	—	—	12,102,268
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	58.580.618	—	—	—	58,580,618
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	180.140.852	(17.325)	—	—	180,123,527
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	2.801.550	—	—	—	2,801,550
Басқа қаржылық активтер	3.107.801	(4.689)	90.321	(90.321)	3,103,112

Инвестициялық тәуекелдер

Компанияның инвестициялық саясаты белгілі бір уақытта кіріс деңгейіне және қабылданған тәуекел деңгейіне негізделген бірнеше принциптерді ұстанады. Қазақстандық сақтандыру компанияларының қызметі ҚРҰБ қатаң қадағалауында тұр. Компанияға капитал нарығында кәсіби қатысушы ретінде жұмыс істеуге рұқсат етілмейді, сондықтан брокерлік компания компания атынан инвестициялық операцияларды орындайды.

Компанияның инвестициялық портфелі кірістілік нормаларына, өтеу мерзімдеріне және инвестициялардың тәуекел деңгейіне сәйкес таңдалған қаржы құралдарынан тұрады. Осылайша құрылған инвестициялық портфель инвестициялау кезеңінде біркелкі кірісті қамтамасыз етеді. Инвестициялық кіріс әдетте инвестициялық портфельдің көлемін ұлғайту үшін қайта инвестицияланады.

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Нарықтық тәуекел

Сондай-ақ, Компанияға нарықтың жалпы және нақты ауытқуларына ұшыраған үлестік құралдарды нарықтық бағалау бойынша ашық позициялардың болуымен байланысты нарықтық тәуекелдер әсер етеді. Компания нарықтық тәуекелді басқаруды нарық конъюнктурасының теріс өзгерістері нәтижесінде ықтимал залалдарды мерзімді бағалау, сондай-ақ жол берілетін шығындар мөлшеріне барабар шектеулер белгілеу және қолдау және пайда нормасына қатысты талаптар арқылы жүзеге асырады.

Мың теңгеде	2023 жыл		2022 жыл	
	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%
Капиталға әсері	376.112	(376.112)	280.155	(280.155)

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі - бұл қаржы құралдарына қатысты міндеттемелердің барлық талаптарын қанағаттандыру үшін қажетті қаражатты тарту кезінде кәсіпорында қиындықтар туындауы мүмкін тәуекел. Өтімділік тәуекелі активтерді әділ құны бойынша тез сата алмауынан; немесе контрагенттің шарттық міндеттемелерін өтей алмауынан; немесе сақтандыру міндеттемелерін төлеу мерзімінің күтілгеннен ертерек басталуынан; немесе күткендей ақша ағындарын жасай алмау қабілетінен туындауы мүмкін.

Компанияның алдында тұрған өтімділіктің негізгі тәуекелі сақтандыру шарттары бойынша туындайтын талаптарға қатысты оның қолжетімді ақшалай ресурстары бойынша күнделікті талаптарды білдіреді.

Компания өтімділік тәуекелін Компанияның өтімділік тәуекелінің не екенін анықтайтын өтімділік тәуекелін басқару саясаты арқылы басқарады; төтенше төлем талаптарын қанағаттандыру үшін қаражаттың ең аз резервін белгілейді; күтпеген шығындарды қаржыландыру жоспарларын белгілейді; жоспарды іске қосатын қаржыландыру көздері мен оқиғаларды анықтайды; қаржыландыру көздерінің шоғырлануы; тәуекелге ұшырау туралы есептілікті ұсыну өтімділік және қадағалау органдарына бұзушылықтар; өтімділік тәуекелі саясатының сақталу мониторингі және өтімділік тәуекелін басқару саясатының маңыздылығы мен қоршаған ортадағы өзгерістерге сәйкестігіне шолу арқылы басқарады.

Өтімділік тәуекелі - бұл қаржы құралдарына қатысты міндеттемелердің барлық талаптарын қанағаттандыру үшін қажетті қаражатты тарту кезінде кәсіпорында қиындықтар туындауы мүмкін тәуекел. Өтімділік тәуекелі активтерді әділ құны бойынша тез сата алмауынан; немесе контрагенттің шарттық міндеттемелерін өтей алмауынан; немесе сақтандыру міндеттемелерін төлеу мерзімінің күтілгеннен ертерек басталуынан; немесе күткендей ақша ағындарын жасай алмау қабілетінен туындауы мүмкін.

Компанияның алдында тұрған өтімділіктің негізгі тәуекелі сақтандыру шарттары бойынша туындайтын талаптарға қатысты оның қолжетімді ақшалай ресурстары бойынша күнделікті талаптарды білдіреді.

Компания өтімділік тәуекелін Компанияның өтімділік тәуекелінің не екенін анықтайтын өтімділік тәуекелін басқару саясаты арқылы басқарады; төтенше төлем талаптарын қанағаттандыру үшін қаражаттың ең аз резервін белгілейді; күтпеген шығындарды қаржыландыру жоспарларын белгілейді; жоспарды іске қосатын қаржыландыру көздері мен оқиғаларды анықтайды; қаржыландыру көздерінің шоғырлануы; тәуекелге ұшырау туралы есептілікті ұсыну өтімділік және қадағалау органдарына бұзушылықтар; өтімділік тәуекелі саясатының сақталу мониторингі және өтімділік тәуекелін басқару саясатының маңыздылығы мен қоршаған ортадағы өзгерістерге сәйкестігіне шолу арқылы басқарады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңгеде	Пайыздық мөлшерлеме	3 айдан аз	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Өтеу мерзімі анықталмаған	Барлығы 2023 жылғы 31 желтоқсан
Активтер						
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	14%-17.5%	6,561,819	—	—	—	6,561,819
Несие мекемелеріндегі қаражат	0.6% – 21.55%	498,115	18,433,474	—	—	18,931,589
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	0.9% – 20.00%	3,575,607	14,413,510	55,297,854	—	73,286,971
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	3.6% – 19.84%	—	5,578,998	178,226,464	—	183,805,462
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	9,118,947	—	9,118,947
Басқа қаржылық активтер	—	648,288	325,097	—	191	973,576
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық активтер		11,283,829	38,751,079	242,643,265	191	292,678,364
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	—	3,646,199	—	—	—	3,646,199
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	—	23,400	23,400
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	—	3,761,123	3,761,123
Басқа қаржылық активтер	—	349,031	—	—	—	349,031
Барлығы қаржылық активтер		15,279,059	38,751,079	242,643,265	3,784,714	300,458,117
Міндеттемелер						
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	14.8% – 15.7%	46,540,965	—	—	—	46,540,965
Жалдау бойынша міндеттемелер	—	45,181	142,576	110,982	—	298,739
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелер		46,586,146	142,576	110,982	—	46,839,704
Басқа қаржылық міндеттемелер	—	186,333	—	—	—	186,333
Барлығы қаржылық міндеттемелер		46,772,479	142,576	110,982	—	47,026,037
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық	—	(31,493,420)	38,608,503	242,532,283	3,784,714	253,432,080
Жиынтық таза позиция		(31,493,420)	7,115,083	249,647,366	253,432,080	
Қаржылық активтердің жалпы сомасына пайызбен жиынтық таза позиция		(10%)	2%	83%	84%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңгеде	Пайыздық мөлшерлеме	3 айдан аз	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Өтеу мерзімі анықталмаған	Барлығы 2022 жылғы 31 желтоқсан
Активтер						
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	16%	4,055,766	—	—	—	4,055,766
Несие мекемелеріндегі қаражат	0.7%	—	11,606,285	497,617	—	12,103,902
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	10.8%	13,384,683	3,108,677	42,063,858	—	58,557,218
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	9.4%	9,423,755	585,426	170,131,671	—	180,140,852
Басқа қаржылық активтер	—	1,037,486	1,830,606	—	191	2,868,283
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық активтер		27,901,690	17,130,994	212,693,146	191	257,726,021
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	—	1,349,146	—	—	—	1,349,146
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	—	23,400	23,400
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	—	2,801,550	2,801,550
Басқа қаржылық активтер	—	329,838	—	—	—	329,838
Барлығы қаржылық активтер		29,580,674	17,130,994	212,693,146	2,825,141	262,229,955
Міндеттемелер						
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	16% – 17%	34,423,287	—	—	—	34,423,287
Жалдау бойынша міндеттемелер	—	29,412	125,020	49,082	—	203,514
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелер		34,452,699	125,020	49,082	—	34,621,801
Басқа қаржылық міндеттемелер	—	18,049	—	—	—	18,049
Барлығы қаржылық міндеттемелер		34,470,748	125,020	49,082	—	34,644,850
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық	—	(4,890,074)	17,005,974	212,644,064	2,825,141	227,585,105
Жиынтық таза позиция		(4,890,074)	12,115,900	224,759,964	227,585,105	
Қаржылық активтердің жалпы сомасына пайызбен жиынтық таза позиция		(2%)	5%	86%	87%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңгеде	Пайыздық мөлшерлеме	3 айдан аз	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Өтеу мерзімі анықталмаған	Барлығы 2022 жылғы 31 желтоқсан
Активтер						
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	16%	4,055,766	—	—	—	4,055,766
Несие мекемелеріндегі қаражат	0.7%	—	11,606,285	497,617	—	12,103,902
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	10.8%	13,384,683	3,108,677	42,063,858	—	58,557,218
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	9.4%	9,423,755	585,426	170,131,671	—	180,140,852
Басқа қаржылық активтер	—	1,037,486	1,830,606	—	191	2,868,283
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық активтер		27,901,690	17,130,994	212,693,146	191	257,726,021
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	—	1,349,146	—	—	—	1,349,146
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	—	23,400	23,400
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	—	—	—	—	2,801,550	2,801,550
Басқа қаржылық активтер	—	329,838	—	—	—	329,838
Барлығы қаржылық активтер		29,580,674	17,130,994	212,693,146	2,825,141	262,229,955
Міндеттемелер						
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	16% – 17%	34,423,287	—	—	—	34,423,287
Жалдау бойынша міндеттемелер	—	29,412	125,020	49,082	—	203,514
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелер		34,452,699	125,020	49,082	—	34,626,801
Басқа қаржылық міндеттемелер	—	18,049	—	—	—	18,049
Барлығы қаржылық міндеттемелер		34,470,748	125,020	49,082	—	34,644,850
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық	—	(4,890,074)	17,005,974	212,644,064	2,825,141	227,585,105
Жиынтық таза позиция		(4,890,074)	12,115,900	224,759,964	227,585,105	
Қаржылық активтердің жалпы сомасына пайызбен жиынтық таза позиция	(2%)	5%	86%	87%		

**2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

22. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел - бұл жүйелік сәтсіздікке, қызметкерлердің кәсіптіктеріне, алаяқтыққа немесе сыртқы оқиғаларға байланысты туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде операциялық тәуекелдер беделге нұқсан келтіруі, құқықтық салдары болуы немесе қаржылық шығындарға әкелуі мүмкін. Компания барлық операциялық тәуекелдер жойылды деген болжам жасай алмайды, бірақ қатаң бақылау жүйесі арқылы және бақылау және ықтимал тәуекелдерге тиісті жауап беру арқылы Компания мұндай тәуекелдерді басқара алады. Бақылау жүйесі міндеттерді тиімді бөлуді, кіруді басқаруды, бекіту және салыстыру процедураларын, персоналды оқытуды, бағалау процедуралары мен ішкі аудитті қарастырады.

Капиталды басқару

Капиталға жарғылық капитал, негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қайта бағалауға арналған резерв, сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалауға арналған резерв, өзге де резервтер және бөлінбеген пайда кіреді. Компанияның капиталды басқаруға қатысты негізгі мақсаты - компанияның қызметін жүргізу және акционерлердің кірісін арттыру үшін тұрақты несиелік қабілеттілік пен капиталдың тиісті деңгейін қамтамасыз ету.

Компания қарыз бен капитал балансын оңтайландыру арқылы мүдделі тараптар үшін кірісті барынша арттырумен қатар үздіксіз қызмет принципін ұстануды жалғастыру үшін өз капиталын басқарады. 2022 жылмен салыстырғанда Компанияның жалпы стратегиясы өзгеріссіз қалды.

Компания басшылығы әр алты ай сайын капитал құрылымын талдайды. Осы талдаудың бір бөлігі ретінде басшылық капиталдың құнын және капиталдың әр класына байланысты тәуекелдерді қарастырады.

Жыл соңындағы капиталға қарыз қаражаты үлесінің коэффициенті былайша берілген:

Мың теңгеде	Ескерту	2023 жылғы 31 желтоқсан	2022 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздар		46.540.965	34.423.287
Капитал		35.872.368	37.897.539
Қарыз қаражаты үлесінің коэффициенті		1.30	0.91

2023 және 2022 жылдар ішінде Компания ҚРҰБ белгілеген ережелерге сәйкес капиталға қойылатын барлық сыртқы талаптарды толық орындады.

23. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

Компанияның қаржылық есептілігінің мақсаттары үшін тараптар, егер бір тарап екінші тарапты бақылауға немесе ол қаржылық немесе операциялық шешімдер қабылдаған кезде екінші тарапқа айтарлықтай ықпал етуге мүмкіндігі болса, байланысты ретінде қарастырылады. Жалпы бақылаудағы тараптар, сондай-ақ негізгі басқару персоналы да байланысты.

Байланысты тараптармен мәмілелер тараптар арасында келісілген шарттарда жүргізілді, олар міндетті түрде нарықтық шарттарда жүзеге асырылмады. Жыл соңындағы өтелмеген қалдықтар қамтамасыз етілмейді, пайызсыз болып табылады және есеп айырысулар ақшалай нысанда жүргізіледі. 2022 және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдары компания байланысты тараптардың берешек сомасына қатысты дебиторлық берешектің құнсыздануын көрсетпеді.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2023 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания байланысты тараптармен келесі операцияларды жүргізді:

Мың теңгеде	2023 жылғы 31 желтоқсан		2022 жылғы 31 желтоқсан	
	Байланысты тараптармен операциялар	Барлығы қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат	Байланысты тараптармен операциялар	Барлығы қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат
Басқа активтер	436,230	2,057,322	368,981	3,912,727
– Компанияның негізгі басқару персоналы	142.230		128.981	
– жалпы бақылаудағы тараптар	294.000		240.000	
Басқа міндеттемелер	142,230	2,920,905	128,981	1,141,238
– Компанияның негізгі басқару персоналы	142.230		128.981	

Негізгі басқару персоналы Басқарма Төрағасынан, Басқарма Төрағасының Орынбасарларынан, Атқарушы директордан, Қаржы директорынан, корпоративтік сату жөніндегі Атқарушы директордан, IT дамыту жөніндегі Атқарушы директордан, Директорлар Кеңесінің Мүшелерінен және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жалпы саны 16 адамнан тұратын Бас бухгалтерден тұрады (2022 жылғы 31 желтоқсан: 15 адам). Негізгі персоналға сыйақы Компанияның ішкі ережелеріне сәйкес жалақы мен басқа да қысқа мерзімді төлемдерді қамтиды. Негізгі басқарушы персоналға берілетін сыйақылардың жалпы сомасы 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде (2022 жыл: 419,479 мың теңге) пайда мен залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепке енгізілді және 4,161,908 мың теңгені құрады.

24. ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІ МАРЖАСЫНЫҢ ЖЕТКІЛІКТІЛІГІ

Төлем қабілеттілігінің нормативтік коэффициенті

ҚРҰБ сақтандыру компанияларынан ҚРҰБ талаптарына сәйкес дайындалған компанияның қаржылық есептілігі негізінде есептелген төлем қабілеттілігі маржасының кем дегенде бірлік мөлшерінде жеткіліктілік коэффициентін сақтауды талап етеді.

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания келесі кестеде көрсетілгендей төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік коэффициентін сақтау нормативін орындады:

Мың теңгеде	2023 жыл	2022 жыл
Төлем қабілеттілігінің нақты маржасы	20.043.255	18.862.149
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері	11.511.132	10.271.113
Төлем қабілеттілігі маржасы	1.74	1.84

25. ЕСЕПТІ КҮННЕН KEЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап қаржылық есептілікті шығару күніне дейінгі кезеңде Компания жалғыз акционердің шешіміне сәйкес 2022 жылғы 1 қаңтардан бастап 2023 жылғы 30 қыркүйекке дейінгі кезең нәтижелері бойынша 2,500,000 мың теңге сомасына дивидендтер төледі.

26. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ БЕКІТУ

2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті компания басшылығы 2024 жылдың 27 мамырында шығаруға мақұлдады.