



**АО «Компания по страхованию
жизни «Nomad Life»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчетности	5-73

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Руководство АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – Компания) несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску 18 апреля 2025 года руководством Компании:

Председатель Правления




Камбетбаев Е.Б.

Директор Департамента бухгалтерского учета и
финансовой отчетности – Главный бухгалтер


Анарова А.Т.

18 апреля 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодексом СМСЭБ)*, применимым к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность (продолжение)

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

Grant Thornton LLP

Ержан Досымбеков

Партнер по проекту / Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

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

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

18 апреля 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	10,084,419	10,202,914
Средства в кредитных учреждениях	6	62,443,459	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	34,403,003	12,880,070
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	45,959,452	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	246,722,513	183,475,486
Активы по портфелям договоров перестрахования	10	155,409	657,353
Основные средства и нематериальные активы		1,390,639	734,344
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		785,150	742,310
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	11	295,714	152,520
Прочие активы		1,734,015	2,057,322
ИТОГО АКТИВЫ		403,973,773	303,136,671
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Займы по соглашениям прямого репо	12	27,125,326	46,540,965
Обязательства по портфелям договоров страхования	13	326,063,081	217,802,433
Прочие обязательства		3,424,681	2,920,905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		356,613,088	267,264,303
Акционерный капитал	14	3,370,550	3,370,550
Резерв на переоценку инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,133,847	1,603,976
Резерв финансовых доходов по страхованию		1,586,080	7,815,715
Нераспределенная прибыль		41,270,208	23,082,127
ИТОГО КАПИТАЛ		47,360,685	35,872,368
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		403,973,773	303,136,671

Примечания на страницах 5–73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Камбетбаев Е.Б.

Директор Департамента бухгалтерского учета и
финансовой отчетности – Главный бухгалтер

А.Т.

Анарова А.Т.

18 апреля 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
Деятельность по страхованию и перестрахованию:			
Выручка по страхованию	13, 15	88,948,929	63,674,724
Расходы по страхованию	13, 16	(58,604,405)	(38,660,637)
Расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования	10	(1,127,966)	(762,133)
Результат оказания страховых услуг		29,216,558	24,251,954
Инвестиционная и финансовая деятельность:			
Процентные доходы	17	32,349,242	26,064,640
Процентные расходы	17	(4,713,393)	(6,808,090)
Убыток от продажи инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		(210,181)	—
Доходы от операций с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		335,332	41,962
Доходы от операций с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,973,332	1,859,685
Расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		(299,644)	(432,258)
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	18	(35,536,026)	(18,408,878)
Финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования	10	67,313	63,449
Итого (расходов)/ доходов от инвестиционной и финансовой деятельности		(2,034,025)	2,380,510
Прочие операционные доходы и расходы:			
Прочие операционные расходы	19	(6,637,646)	(6,436,716)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		20,544,887	20,195,748
Экономия по корпоративному подоходному налогу	11	143,194	71,311
Чистая прибыль за год		20,688,081	20,267,059
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые будут в дальнейшем реклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом эффекта корпоративного подоходного налога:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налогового эффекта – ноль)		376,551	923,098
Чистые финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования (за вычетом налогового эффекта – ноль)	18	(6,229,635)	(3,372,843)
Реклассификация в отчет о прибыли и убытке (за вычетом налогового эффекта – ноль)		(846,680)	97,515
Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога		(6,699,764)	(2,352,230)
Итого совокупный доход за год		13,988,317	17,914,829

Примечания на страницах 5–73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Камбетбаев Е.Б.

Директор Департамента бухгалтерского учета и
финансовой отчетности – Главный бухгалтер

Анарова А.Т.

18 апреля 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Резерв финансовых доходов по страхованию	Резерв переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 года		3,370,550	11,188,558	188,036	23,150,395	37,897,539
Чистая прибыль за год		-	-	-	20,267,059	20,267,059
Прочий совокупный доход		-	(3,372,843)	1,415,940	(395,327)	(2,352,230)
Итого совокупный доход		-	(3,372,843)	1,415,940	19,871,732	17,914,829
Дивиденды объявленные	14	-	-	-	(19,940,000)	(19,940,000)
На 31 декабря 2023 года		3,370,550	7,815,715	1,603,976	23,082,127	35,872,368
Чистая прибыль за год		-	-	-	20,688,081	20,688,081
Прочий совокупный доход		-	(6,229,635)	(470,129)	-	(6,699,764)
Итого совокупный доход		-	(6,229,635)	(470,129)	20,688,081	13,988,317
Дивиденды объявленные	14	-	-	-	(2,500,000)	(2,500,000)
На 31 декабря 2024 года		3,370,550	1,586,080	1,133,847	41,270,208	47,360,685

Примечания на страницах 5-73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Каметбаев Е.Б.

Директор Департамента бухгалтерского учета и
финансовой отчетности – Главный бухгалтер



Анарова А.Т.

18 апреля 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Страховые премии, полученные по договорам страхования	13	221,025,595	128,041,467
Страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования	10	(613,978)	(907,235)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования	13	(69,721,711)	(62,119,897)
Суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования	10	55,269	84,649
Оплата обязательств по аквизиционным денежным потокам	10, 13	(52,766,765)	(33,102,228)
Прочие расходы по страховым услугам	13	(1,697,608)	(3,269,584)
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14,425,735)	(7,711,889)
Поступления от продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		441,437	357,519
Оплата прочих административных и операционных расходов		(16,643,117)	(2,632,530)
Размещение денежных средств в кредитных учреждениях		(39,932,560)	(8,179,464)
Предоставление займов страхователям		(506,145)	(1,005,983)
Погашение займов страхователями		1,144,363	2,529,283
Займы по соглашениям прямого репо		(24,098,579)	5,347,145
Проценты полученные		26,226,812	22,542,787
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(65,733)	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		28,421,545	39,974,040
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(200,500)	(133,213)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов		657	-
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10,174,667)	(100,342,479)
Поступления от погашения / продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42,869,028	89,516,884
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		(74,625,202)	(14,562,946)
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		16,226,978	10,716,429
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(25,903,706)	(14,805,325)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	14	(2,500,000)	(19,940,000)
Погашение основной суммы арендных обязательств		(137,137)	(126,197)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2,637,137)	(20,066,197)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства		(475)	(299,412)
Изменение резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам	5	1,278	(314)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств		(118,495)	4,802,792
Денежные средства на начало года		10,202,914	5,400,122
Денежные средства на конец года	5	10,084,419	10,202,914

Примечания на страницах 5–73 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Директор Департамента бухгалтерского учета и
финансовой отчетности – Главный бухгалтер

18 апреля 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Камбетбаев Е.Б.

Анарова А.Т.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан в марте 2008 года. Компания имеет лицензию №2.2.15 от 18 января 2023 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР) и предоставляющую право на осуществление деятельности в следующих отраслях:

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

Также Компания имеет лицензию на право осуществления деятельности на рынке ценных бумаг: №3.1.4.18, выданную Национальным Банком Республики Казахстан 10.07.2019 года, на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, включающий следующий подвид деятельности: деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество сотрудников Компании составляло 586 человек (31 декабря 2023 года: 450 человек).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Группа «Номад», конечным контролирующим лицом является г-н Мынбаев А.С., гражданин Республики Казахстан.

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2024 года:

- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Механизмы финансирования поставщиков»;
- МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием»
- МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Арендные обязательства при продаже и обратно аренде».

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

В январе 2020 года и октябре 2022 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

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

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Эти поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Эти поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом»

В июне 2023 года Совет по стандартам устойчивого развития (International Sustainability Standards Board) опубликовал новые стандарты МСФО (IFRS) S1 в области устойчивого развития, разработанные с целью раскрытия информации о рисках и возможностях по всем направлениям развития, в том числе по цепочкам поставок, способных повлиять на денежные потоки, доступность к финансированию и стоимости капитала и МСФО (IFRS) S2, устанавливающий требования к выявлению, оценке и раскрытию информации о рисках и возможностях связанных с климатом, который содержит следующие требования к раскрытию информации:

- физические риски, связанные с изменением климата;
- переходные риски, связанные с изменением климата;
- возможности, связанные с изменением климата;
- климатическая устойчивость организации

Стандарты вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Компания оценивает влияние данных стандартов на деятельность и финансовую отчетность Компании (Примечание 4 – Существенные учетные суждения и оценки, Примечание 20 – Условные активы и обязательства).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

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

Поправки должны применяться ретроспективно к сделкам купли-продажи и обратной аренды, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Эти поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»;
- МСФО (IFRS) 18 – «Представление и раскрытие в финансовой отчетности»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена»;
- МСФО (IFRS) 19 – «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»

В мае 2024 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», касающиеся:

- расчета финансовых обязательств с использованием электронной платежной системы;
- оценки характеристик договорных денежных потоков финансовых активов, включая активы с экологическими, социальными и управленческими характеристиками.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

МСФО (IFRS) 18 – «Представление и раскрытие в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года СМСБУ выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности», устанавливающий требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности общего назначения. МСФО (IFRS) 18 заменяет МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Основная цель МСФО (IFRS) 18 состоит в том, чтобы обеспечить сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности и обеспечить представление показателей эффективности, определенных руководством.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

Компания не ожидает, что поправки к МСБУ (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» и к МСФО (IFRS) 19 – «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» окажут существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

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

Принцип соответствия

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

Принцип подготовки

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

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

Принцип непрерывности деятельности

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

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

Принцип начисления

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

Признание элементов финансовой отчетности

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННАЯ
ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Оценка справедливой стоимости**

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

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

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

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

Пересчет иностранной валюты

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

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

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

Валюта	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	525.11	454.56

Взаимозачет финансовых активов

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

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

Категории оценки

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Финансовые активы (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

Ожидаемая частота, стоимость и сроки продажи активов также являются важными аспектами оценки Компании. Оценка бизнес-модели не производится исходя из сценариев, возникновение которых обоснованно не ожидается Компанией, таких как так называемые «наихудший» или «стрессовый» сценарий.

Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий организации на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации. Компания не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, но учитывает такую информацию при классификации новых приобретаемых финансовых активов.

Тест SPPI

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

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

Финансовые активы (продолжение)

Последующая оценка

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Финансовые активы (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания, кроме случаев существенной модификации

Признание финансового актива прекращается, когда:

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

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

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий финансовых активов

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Финансовые активы (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

При применении этого перспективного подхода проводится различие между:

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

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

Обесценение в отношении дебиторской задолженности

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

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

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

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

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

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

Списание

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

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

Резервы

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

Отчисления от вознаграждений работников

В 2024 году Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2023 год: 9.5%). Сумма социального отчисления в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2023 год: 3.5%).

В 2024 году Компания выплачивает обязательные отчисления по социальному медицинскому страхованию в размере 3% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2023 год: 3%).

Компания также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от заработной платы своих сотрудников в 2024 году (2023 году: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

В 2024 году Компания выплачивает обязательные пенсионные взносы работодателя в размере 1.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (2023: ноль).

Помимо отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд, Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10% (2023 году: 10%).

Налогообложение

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

Отложенный корпоративный подоходный налог

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

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

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

Налогообложение (продолжение)

Отложенный корпоративный подоходный налог (продолжение)

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

Соглашения прямого и обратного репо

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

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

Акционерный капитал

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

Классификация договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

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

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

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

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования

Порядок выделения составляющих из договоров страхования и удерживаемого перестрахования

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

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

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

Уровень агрегирования

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

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

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

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Уровень агрегирования (продолжение)

Компания определяет портфели договоров страхования и перестрахования на основе страхового продукта: группа договоров пенсионного аннуитета, группа договоров накопительного страхования жизни, группа договоров аннуитета, заключенных в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, группа договоров страхования работников от несчастных случаев и группа прочих договоров страхования.

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

Портфели договоров страхования жизни делятся на три группы по прибыльности:

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

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

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

Признание

Компания признает группы договоров страхования на наиболее раннюю из дат:

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

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

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

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

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

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Рамки договоров

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

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

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

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

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

Договоры страхования – первоначальное признание

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

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

Договоры страхования – первоначальное признание (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

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

Договоры страхования – первоначальное признание (продолжение)

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

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

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

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

Договоры страхования – последующая оценка

Договоры страхования

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

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

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

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

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

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

Договоры страхования – последующая оценка (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

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

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

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

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

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

Договора перестрахования

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

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

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

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

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

Договоры страхования – модификация и прекращение признания

Компания прекращает признавать договоры страхования, когда:

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

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

Представление в отчетности

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

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

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

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

Выручка по страхованию

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

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

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Представление в отчетности (продолжение)

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

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

Компонент убытка

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

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

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

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

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

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

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

Порядок учета договоров страхования и удерживаемого перестрахования (продолжение)

Представление в отчетности (продолжение)

Финансовые доходы и расходы по страхованию

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

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

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

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

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

Доходы и расходы по группам договоров перестрахования

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

Условные обязательства и условные активы

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

События после отчетной даты

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

Классификация договоров страхования

Одним из таких существенных суждений является классификация договоров страхования в рамках МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», в частности, разграничение между договорами страхования жизни и иного страхования.

При первоначальном применении МСФО 17 Компания классифицировала договоры обязательного страхования работников от несчастных случаев при исполнении ими служебных обязанностей (далее – ОСНС) как договоры иного страхования. Данное решение основывалось на профессиональном суждении и подходах, существовавших на рынке, а также на предварительной интерпретации страховых рисков, предполагаемых такими договорами, как не соответствующих критериям, характерным для страхования жизни в контексте МСФО 17.

В последствии, начиная с 2024 года, по результатам анализа условий договоров и характера включённых в них рисков, Компания пересмотрела ранее применявшуюся классификацию. По мнению руководства, указанные договоры соответствуют признакам страхования жизни, установленным в МСФО 17, включая наличие существенного риска смертности и/или инвалидности, обусловленного событием, затрагивающим продолжительность жизни застрахованного лица.

В связи с этим, начиная с 2024 года, договоры ОСНС были переклассифицированы как страхование жизни для целей признания, оценки и представления в соответствии с требованиями МСФО 17.

Договоры страхования и удерживаемого перестрахования

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы, используемые для оценки договоров страхования

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

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

- Показатели смертности и заболеваемости (группа договоров «Zoloto Nomadov», группа договоров страхования заемщиков, группа прочих договоров страхования жизни):
 - Предположения построены на основе таблиц перестраховщика, отражающих исторический опыт, и при необходимости, корректируются с учетом собственного опыта Компании.
 - Увеличение ожидаемых показателей смертности и заболеваемости приведет к увеличению ожидаемой стоимости требований, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Компании в будущем.
- Показатели смертности и заболеваемости (группа договоров пенсионного аннуитета, и группа договоров аннуитета, заключенных в рамках обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей):
 - Допущения по вероятностям смертности основаны на стандартных таблицах смертности, определенных уполномоченным органом Республики Казахстан для данных видов страхования.
 - Увеличение ожидаемой продолжительности жизни (то есть снижение вероятностей смерти) приведет к увеличению ожидаемых сумм аннуитетных платежей, и соответственно, к снижению ожидаемой прибыли Компании.
- Показатели, применяемые для прогноза ожидаемых убытков (группа договоров страхования заемщиков и группа договоров страхования от несчастных случаев):
 - Прогноз потоков выплат убытков в каждом периоде строится применением коэффициента убыточности к прогнозируемой в будущем «вспомогательной» величине (прогнозируемой заработанной премии в каждом периоде до истечения обязательств по портфелю).
 - Допущения по убыточности для построения прогноза будущих выплат основаны на актуальной статистике убыточности соответствующего портфеля договоров (состоявшиеся убытки, отнесенные к заработанной в предыдущих периодах премии). Компания может оценивать убыточность каждой годовой когорты договоров отдельно.
 - Увеличение уровня убыточности приведет к увеличению ожидаемых сумм выплат, что приведет к снижению ожидаемой прибыли Компании.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы, используемые для оценки договоров страхования (продолжение)

- Расходы:
 - Допущения по операционным расходам отражают прогнозируемые затраты на поддержание и обслуживание действующих договоров и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов берется в качестве соответствующей базы расходов, при необходимости, корректируемой с учетом ожидаемой инфляции.
 - Увеличение ожидаемого уровня расходов приведет к снижению будущей ожидаемой прибыли Компании.
 - Денежные потоки в рамках договора включают распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как расходы на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем расходам с аналогичными характеристиками.
- Расторжения:
 - Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Предположения о расторжениях основываются на статистических показателях, основанных на опыте Компании, и варьируются в зависимости от типа продукта, периодичности оплаты премии и срока действия (в разные полисные годы вероятности расторжений различны).
 - Влияние уровня расторжений зависит от продукта, так как определяется соотношением на дату расторжения между выкупной суммой и величиной оценки страховых обязательств по договору.

Аквизиционные денежные потоки

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

В течение 2023 и 2024 годов Компания не распределяла какие-либо аквизиционные денежные потоки на будущие группы договоров страхования, поскольку не ожидается, что какие-либо пролонгации договоров возникнут в результате заключения новых договоров в течение отчетного периода.

Обременительные группы

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

Временная стоимость денег

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы, используемые для оценки договоров страхования (продолжение)

Обязательства по возникшим требованиям

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

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

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

Ставки дисконтирования

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

Рисковая поправка на нефинансовый риск

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

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Методы, используемые для оценки договоров страхования (продолжение)

Рисковая поправка на нефинансовый риск (продолжение)

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

Высвобождение МПДУ

Сумма МПДУ по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка как выручка по страхованию в каждом отчетном периоде и отражает предоставление услуг, предусмотренных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие услуги. Сумма определяется посредством:

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ключевые исходные данные

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD); и
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Вероятность дефолта

Показатель «вероятность дефолта» является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Расчет вероятности дефолта по займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основе исторических данных с использованием миграционных матриц и коэффициентов перехода.

Убытки в случае дефолта

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить без учета реализации обеспечения. Компания редко сталкивается с продажей залога, в связи с этим в модели LGD Компания не использует ожидаемые денежные потоки от его реализации. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Компании к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Компания использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае, если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска.

Вопросы, связанные с климатом

Долгосрочные последствия изменения климата для финансовой отчетности трудно предсказать, и от организаций требуется делать существенные допущения и разрабатывать оценки. Допущения, используемые Компанией, подвержены неопределенностям, связанным с изменениями в регулировании и законодательстве, новые экологические обязательства, принятые Компанией для достижения своих целей по сокращению выбросов углерода, разработка новых технологий, истощение природных ресурсов, используемых для производства оборудования и т.д. Из-за этих неопределенностей цифры, представленные в будущей финансовой отчетности Компании, могут отличаться от оценок, установленных на момент утверждения настоящей финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка финансовых инструментов и нефинансовых активов

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы по соглашениям обратного репо	13.5% – 17.5%	5,350,246	1,603,893
Денежные средства на депозитных счетах со сроком погашения менее 90 дней	13.75% – 14.75%	2,976,453	4,957,925
Денежные средства на текущих банковских счетах		1,326,968	1,012,841
Денежные средства на счетах брокеров		434,571	2,633,025
Денежные средства в кассе		7	334
Минус: резерв на ожидаемые кредитные убытки		(3,826)	(5,104)
Итого денежные средства и их эквиваленты		10,084,419	10,202,914

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение 2024 и 2023 годов не было переводов между стадиями.

Изменения в резерве на ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
На начало года	(5,104)	(4,790)
Восстановлено / (начислено)	1,278	(314)
На конец года	(3,826)	(5,104)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «Исламский Банк «ADCB» (соглашение Вакала)*		35,516,236	15,774,535
Казахстанские коммерческие банки	13.8% – 21.55%	26,952,110	3,157,054
Минус: резерв на ожидаемые кредитные убытки		(24,887)	(7,608)
Итого средства в кредитных учреждениях		62,443,459	18,923,981

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, все средства в кредитных учреждениях были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение 2024 и 2023 годов не было переводов между стадиями.

Изменения в резерве на ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
На начало года	(7,608)	(1,634)
Начислено	(17,279)	(5,974)
На конец года	(24,887)	(7,608)

*Соглашение Вакала

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов начисленное вознаграждение по соглашению Вакала представляет собой предполагаемую норму прибыли в качестве вознаграждения за инвестированную сумму в размере от 4.1% до 14%. По окончании срока инвестиции Компании может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли.

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

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстана	26,558,038	9,118,947
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции казахстанских банков	7,844,965	3,761,123
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,403,003	12,880,070

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	39,380,492	45,359,081
Облигации казахстанских банков	3,944,427	8,956,927
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,609,181	479,273
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	1,952	18,491,690
Итого	45,936,052	73,286,971
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО «Фонд гарантированных страховых выплат»	23,400	23,400
Итого	23,400	23,400
Итого инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,959,452	73,310,371

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, все инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение 2024 и 2023 годов не было переводов между стадиями.

Изменения в резерве на ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
На начало года	(15,849)	(6,386)
Восстановлено / (начислено)	12,131	(9,463)
На конец года	(3,718)	(15,849)

9. ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстана	102,240,928	102,339,203
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	66,128,334	50,180,957
Облигации казахстанских банков	56,227,554	8,825,837
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	11,452,594	11,143,522
Облигации международных финансовых организаций	10,306,967	11,315,943
Облигации иностранных государств	760,686	—
Минус: резерв на ожидаемые кредитные убытки	(394,550)	(329,976)
Итого инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	246,722,513	183,475,486

Изменения в резерве на ожидаемые кредитные убытки представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
На начало года	(329,976)	(17,325)
Начислено	(64,574)	(312,651)
На конец года	(394,550)	(329,976)

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные облигации иностранных эмитентов на сумму 1,226,242 тысячи тенге были отражены в стадии 2 для определения ожидаемых кредитных убытков (На 31 декабря 2023 года корпоративные облигации иностранных эмитентов на сумму 1,065,123 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, все прочие инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года	
	Накопительное страхование жизни	Ответственность работодателя	Итого	Накопительное страхование жизни	Ответственность работодателя	Итого
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:						
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	862	10,891	11,753	3,291	465,029	468,320
- рисковая поправка на нефинансовый риск	(4,916)	1,173	(3,743)	(3,442)	(142,309)	(145,751)
- маржа за предусмотренные договором услуги	77	56	133	22	246	268
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	5,701	9,662	15,363	6,711	607,092	613,803
	479	143,177	143,656	116,711	72,322	189,033
Итого	1,341	154,068	155,409	120,002	537,351	657,353

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо активов по портфелям договоров перестрахования жизни

В тыс. тенге	Активы по оставшейся части покрытия Без учета компонента убытка	Компонент возмещения убытка	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 1 января 2024 года	3,291	-	116,711	120,002
Влияние изменения суждения (Примечание 4)	465,029	-	72,322	537,351
Отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том числе:	(1,070,545)	-	9,892	(1,060,653)
- расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования, в том числе:	(1,101,986)	-	(25,980)	(1,127,966)
- распределение уплаченных страховых премий	(1,101,986)	-	-	(1,101,986)
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	(25,980)	(25,980)
- финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования жизни	31,441	-	35,872	67,313
Денежные потоки, в том числе:	613,978	-	(55,269)	558,709
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования жизни	613,978	-	-	613,978
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования жизни	-	-	(55,269)	(55,269)
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года	11,753	-	143,656	155,409

В тыс. тенге	Активы по оставшейся части покрытия Без учета компонента убытка	Компонент возмещения убытка	Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 1 января 2023 года	(2,873)	-	188,733	185,860
Отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том числе:	(7,396)	-	(15,554)	(22,950)
- расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования, в том числе:	(7,654)	-	(39,452)	(47,106)
- распределение уплаченных страховых премий	(7,654)	-	-	(7,654)
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	(39,452)	(39,452)
- финансовые доходы по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	258	-	23,898	24,156
Денежные потоки, в том числе:	13,560	-	(56,468)	(42,908)
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования жизни	8,088	-	-	8,088
- акцизионные денежные потоки	5,472	-	-	5,472
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования жизни	-	-	(56,468)	(56,468)
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2023 года	3,291	-	116,711	120,002

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 1 января 2024 года	107,711	5,579	6,712	120,002
Влияние изменения суждения (Примечание 4)	(64,429)	(5,311)	607,091	537,351
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(372,867)	5,077	367,790	-
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(372,867)	5,077	367,790	-
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(2,092,540)	(106,295)	(1,008,518)	(3,207,353)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с целью отражения полученных услуг	(2,092,540)	-	(1,008,518)	(3,101,058)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам	-	(106,295)	-	(106,295)
Изменения, относящиеся к услугам прошлого периода	1,979,496	99,891	-	2,079,387
Финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования жизни	23,833	1,192	42,288	67,313
Денежные потоки, в том числе:	558,709	-	-	558,709
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования жизни	613,978	-	-	613,978
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования жизни	(55,269)	-	-	(55,269)
Активы по портфелям договоров перестрахования жизни на 31 декабря 2024 года	139,913	133	15,363	155,409

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

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ДОГОВОРЫ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Активы по оставшейся части покрытия				Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат без учета договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии	Итого
	Без учета компонента возмещения убытка	Компонент возмещения убытка				
Активы по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 1 января 2023 года	295,432	—			46,687	342,119
Отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том числе:	(729,550)	—			53,816	(675,734)
- расходы, возникающие в связи с договорами перестрахования, в том числе:	(767,910)	—			52,883	(715,027)
- распределение уплаченных страховых премий	(767,910)	—			—	(767,910)
- изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	—	—			52,883	52,883
- финансовые доходы по страхованию по группам договоров перестрахования	38,360	—			933	39,293
Денежные потоки, в том числе:	899,147	—			(28,181)	870,966
- страховые премии, уплаченные по договорам перестрахования	899,147	—			—	899,147
- суммы, возмещенные перестраховщиком по договорам перестрахования	—	—			(28,181)	(28,181)
Активы по портфелям договоров перестрахования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года	465,029	—			72,322	537,351

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

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

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

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	–	10,004
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(143,194)	(81,315)
Итого экономия по корпоративному подоходному налогу	(143,194)	(71,311)

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	20,544,887	20,195,748
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по действующей ставке	4,108,977	4,039,150

Налоговый эффект постоянных разниц:		
Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	(6,616,401)	(5,037,576)
Налоговые убытки подлежащие переносу	6,427,635	629,484
Эффект постоянных разниц по договорам страхования и перестрахования	(4,101,236)	(91,269)
Эффект от прочих постоянных разниц	37,831	388,900
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(143,194)	(71,311)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	Изменения, признанные в отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2023 года	Изменения, признанные в отчете о прибыли или убытке	1 января 2023 года
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Налоги к уплате	68.734	(14.213)	82.947	82.947	—
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	140.709	69.449	71.260	(12.227)	83.487
Обязательства по аренде	161.217	112.460	48.757	8.176	40.581
Прочие резервы	133.592	105.344	28.248	28.248	—
	504,252	273,040	231,212	107,144	124,068
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Основные средства и нематериальные активы	(208.538)	(129.846)	(78.692)	(25.829)	(52.863)
	(208,538)	(129,846)	(78,692)	(25,829)	(52,863)
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	295,714	143,194	152,520	81,315	71,205

12. ЗАЙМЫ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ПРЯМОГО РЕПО

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	25.166.040	43.421.950
Корпоративные облигации	1.959.286	3.119.015
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	27,125,326	46,540,965

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года				
	Пенсионный аннуитет	Ответственность работодателя	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование жизни	Итого
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:					
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	205,110,029	8,201,125	14,450,653	72,647,361	308,627,484
- рискованная поправка на нефинансовый риск	175,614,205	3,265,301	12,930,128	69,082,837	261,728,872
- маржа за предусмотренные договором услуги	854,064	216,204	69,709	371,665	1,708,964
Компонент убытка	28,641,760	4,719,620	1,450,816	3,192,859	45,189,648
	688,418	-	1,147,606	1,377,609	3,213,633
Обязательства по возникшим требованиям	178,588	9,679,751	19,848	2,706,642	14,221,964
Итого	205,977,035	17,880,876	15,618,107	76,731,612	326,063,081

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года				
	Пенсионный аннуитет	Ответственность работодателя	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование жизни	Итого
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:					
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	95,081,881	7,365,771	8,977,828	81,373,465	203,397,932
- рискованная поправка на нефинансовый риск	76,984,874	964,998	7,996,112	79,714,480	170,868,535
- маржа за предусмотренные договором услуги	377,751	74,850	35,970	331,061	944,247
Компонент убытка	17,719,256	6,325,923	945,746	1,327,924	31,585,150
	1,247,788	-	976,385	1,310,983	3,535,156
Обязательства по возникшим требованиям	106,737	8,180,034	9,905	1,438,137	10,869,345
Итого	96,436,406	15,545,805	9,964,118	84,122,585	217,802,433

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо обязательств по портфелям договоров страхования жизни

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся части			Обязательства по возникшим требованиям	Итого
	Без учета компонента убытка	покрытия	Компонент убытка		
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 года	196,810,041	3,535,156		2,689,760	203,034,957
Влияние изменения суждения (Примечание 4)	6,587,893			8,179,583	14,767,476
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(47,431,886)	(744,513)		17,831,875	(30,344,524)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования	(88,948,929)				(88,948,929)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	41,517,043	(744,513)		17,831,875	58,604,405
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(744,513)			(744,513)
- амортизация аквизиционных денежных потоков	41,517,043				41,517,043
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям				(1,023,060)	(1,023,060)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам				18,854,935	18,854,935
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	39,782,266	422,990		1,560,405	41,765,661
Инвестиционная составляющая	(55,379,660)			55,379,660	
Денежные потоки, в том числе:	168,258,830			(71,419,319)	
- страховые премии, полученные	221,025,595				96,839,511
- выплаты уполненные				(69,721,711)	221,025,595
- аквизиционные денежные потоки	(52,766,765)				(52,766,765)
- прочие расходы по страховым услугам				(1,697,608)	(1,697,608)
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года	308,627,484	3,213,633		14,221,964	326,063,081

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сверка вступительных и заключительных сальдо обязательств по портфелям договоров страхования жизни (продолжение)

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка		
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2023 года	174,019,230	4,341,374	1,497,007	179,857,611
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(20,892,754)	(977,361)	9,595,511	(12,274,604)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования	(47,205,434)	-	-	(47,205,434)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	26,312,680	(977,361)	9,595,511	34,930,830
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	(977,361)	-	(977,361)
- амортизация аквизиционных денежных потоков	26,312,680	-	-	26,312,680
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	33,034	33,034
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	9,562,477	9,562,477
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	19,321,812	171,143	72,022	19,564,977
Инвестиционная составляющая	(54,567,948)	-	54,567,948	-
Денежные потоки, в том числе:	78,929,701	-	(63,043,394)	15,886,307
- страховые премии, полученные	109,804,439	-	-	109,804,439
- выплаты уплаченные	-	-	(60,548,926)	(60,548,926)
- аквизиционные денежные потоки	(30,874,738)	-	-	(30,874,738)
- прочие расходы по страховым услугам	-	-	(2,494,468)	(2,494,468)
Прочее	-	-	666	666
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	196,810,041	3,535,156	2,689,760	203,034,957

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2024 года	176,856,468	919,262	25,259,227	203,034,957
Влияние изменения суждения (Примечание 4)	8,416,568	24,985	6,325,923	14,767,476
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(60,367,673)	1,147,542	38,626,814	(20,593,317)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(20,200,241)	(37,113)	449,027	(19,788,327)
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(1,154,804)	(25,779)	—	(1,180,583)
- влияние договоров страхования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(39,012,628)	1,210,434	38,177,787	375,593
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	21,549,031	(544,906)	(29,732,272)	(8,728,147)
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	—	—	(29,732,272)	(29,732,272)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	—	(544,906)	—	(544,906)
- корректировки на основе опыта	21,549,031	—	—	21,549,031
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	(883,420)	(139,640)	—	(1,023,060)
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	36,753,984	301,721	4,709,956	41,765,661
Денежные потоки, в том числе:	96,839,511	—	—	96,839,511
- страховые премии, полученные	221,025,595	—	—	221,025,595
- выплаты уплаченные	(69,721,711)	—	—	(69,721,711)
- акquisиционные денежные потоки	(52,766,765)	—	—	(52,766,765)
- прочие расходы по страховым услугам	(1,697,608)	—	—	(1,697,608)
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2024 года	279,164,469	1,708,964	45,189,648	326,063,081

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 1 января 2023 года	162,546,682	576,802	16,734,127	179,857,611
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(47,966,630)	501,759	16,912,832	(30,552,039)
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(29,527,140)	50,104	(1,217,673)	(30,594,709)
- убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	60,807	81,863	—	142,670
- влияние договоров страхования жизни, первоначально признанных в отчетном периоде	(18,500,297)	369,792	18,130,505	—
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	28,940,851	1,286,400	(10,918,162)	19,309,089
- величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	—	—	(10,918,162)	(10,918,162)
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	—	1,286,400	—	1,286,400
- корректировки на основе опыта	28,940,851	—	—	28,940,851
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	600,194	(1,631,848)	—	(1,031,654)
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	16,848,398	186,149	2,530,430	19,564,977
Денежные потоки, в том числе:	15,886,307	—	—	15,886,307
- страховые премии, полученные	109,804,439	—	—	109,804,439
- выплаты уплаченные	(60,548,926)	—	—	(60,548,926)
- аквизиционные денежные потоки	(30,874,738)	—	—	(30,874,738)
- прочие расходы по страховым услугам	(2,494,468)	—	—	(2,494,468)
Прочее	666	—	—	666
Обязательства по портфелям договоров страхования жизни на 31 декабря 2023 года	176,856,468	919,262	25,259,227	203,034,957

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Влияние новых договоров на обязательства по портфелям договоров страхования жизни

В тыс. тенге	2024 год			2023 год		
	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:						
- аквизиционные денежные потоки	186,463,662	—	186,463,662	91,304,142	—	91,304,142
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	(225,851,883)	—	(225,851,883)	(109,804,439)	—	(109,804,439)
Рисковая поправка на нефинансовый риск	1,210,434	—	1,210,434	369,792	—	369,792
Маржа за предусмотренные договором услуги	38,177,787	—	38,177,787	18,130,505	—	18,130,505

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Обязательства по оставшейся части покрытия			Обязательства по возникшим требованиям	Итого
	Без учета компонента убытка	Компонент убытка			
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 1 января 2023 года	3,474,582	—		8,157,654	11,632,236
Отражено в отчете о прибыли или убытке, в том числе:	(14,536,745)	—		1,797,262	(12,739,483)
- выручка по страхованию по группам договоров страхования	(16,469,290)	—		—	(16,469,290)
- расходы по страхованию по группам договоров страхования, в том числе:	1,932,545	—		1,797,262	3,729,807
- амортизация аквизиционных денежных потоков	1,932,545	—		—	1,932,545
- изменение величины обязательств по возникшим требованиям	—	—		(548,824)	(548,824)
- возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	—	—		2,346,086	2,346,086
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования	1,645,990	—		570,754	2,216,744
Денежные потоки, в том числе:	16,004,066	—		(2,346,087)	13,657,979
- страховые премии, полученные	18,237,028	—		—	18,237,028
- выплаты уплаченные	—	—		(1,570,971)	(1,570,971)
- аквизиционные денежные потоки	(2,232,962)	—		—	(2,232,962)
- прочие расходы по страховым услугам	—	—		(775,116)	(775,116)
Обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2023 года	6,587,893	—		8,179,583	14,767,476

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

В тыс. тенге	2024 год			2023 год		
	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого	Необременительные договоры	Обременительные договоры	Итого
Оценка приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	—	—	—	—	—	4,908,234
- аквизиционные денежные потоки	—	—	—	4,908,234	—	4,908,234
Оценка приведенной стоимости будущих денежных притоков	—	—	—	2,232,962	—	2,232,962
Рисковая поправка на нефинансовый риск	—	—	—	(18,237,028)	—	(18,237,028)
Маржа за предусмотренные договором услуги	—	—	—	156,542	—	156,542
	—	—	—	13,172,252	—	13,172,252

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	31 декабря 2024 года
Пенсионный аннуитет	3,356,084	2,674,788	1,208,539	571,136	475,950	2,054,152	18,301,111	28,641,760
Ответственность работодателя	4,719,620	—	—	—	—	—	—	4,719,620
Аннуитеты ответственности работодателя	148,741	127,359	120,455	115,181	107,299	246,778	585,003	1,450,816
Накопительное страхование жизни	666,942	447,557	388,943	323,048	273,836	1,091,052	1,481	3,192,859
Прочее	4,922,640	1,046,080	594,866	305,161	155,329	160,517	—	7,184,593
Итого	13,814,027	4,295,784	2,312,803	1,314,526	1,012,414	3,552,499	18,887,595	45,189,648

В тыс. тенге	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	31 декабря 2023 года
Пенсионный аннуитет	2,359,095	1,743,937	763,092	361,786	300,970	1,578,134	10,612,242	17,719,256
Ответственность работодателя	6,325,923	—	—	—	—	—	—	6,325,923
Аннуитеты ответственности работодателя	86,279	52,895	48,146	46,129	45,042	206,859	460,396	945,746
Накопительное страхование жизни	615,658	384,697	153,023	75,024	35,572	61,520	2,430	1,327,924
Прочее	2,977,803	1,040,516	585,582	332,277	168,909	161,214	—	5,266,301
Итого	12,364,758	3,222,045	1,549,843	815,216	550,493	2,007,727	11,075,068	31,585,150

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов общее количество объявленных ценных бумаг Компании составляет 2,000,000 простых акций, из них размещено и оплачено 1,315,000 простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов.

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

В 2024 году Компания выплатила дивиденды на сумму 2,500,000 тыс. тенге за период с 1 января 2022 года по 30 сентября 2023 года.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ВЫРУЧКА ПО СТРАХОВАНИЮ

	2024 год				
	Пенсионные аннуитеты	Ответственность работодателя	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование жизни	Итого
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:					
- ожидаемые расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	7,513,031	5,424,225	2,175,872	867,849	17,809,441
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	52,908	271,070	10,697	152,973	764,717
- сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	7,534,879 (160,578)	13,346,486 (2,495)	267,672 (122,511)	1,065,100 (941,548)	30,069,731 (1,212,003)
- прочее	6,143,218	4,933,432	72,277	2,180,378	41,517,043
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	21,083,458	23,972,718	2,404,007	3,324,752	88,948,929
Итого					
	2023 год				
	Пенсионные аннуитеты	Ответственность работодателя	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование жизни	Итого
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:					
- ожидаемые расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	5,277,757	3,364,263	1,572,749	942,432	11,823,307
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	44,859	168,481	7,761	127,333	450,359
- сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договору страхования в отчетном периоде	5,953,351 (290,441)	11,008,158 (4,157)	185,086 (112,062)	876,353 (58,125)	22,661,719 494,114
- прочее	3,199,660	1,932,545	71,296	2,664,663	28,245,225
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	14,185,186	16,469,290	1,724,830	4,552,656	63,674,724
Итого					

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	2024 год					Итого
	Пенсионные аннуитеты	Ответственность работодателя	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование жизни	Прочее	
Восстановление убытков по группам обременительных договоров	621,668	—	(91,163)	209,381	4,627	744,513
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(6,143,218)	(4,933,432)	(72,277)	(2,180,378)	(28,187,738)	(41,517,043)
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	14,556	290,822	(17,607)	1,068,507	(333,218)	1,023,060
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(6,834,788)	(7,102,219)	(2,191,277)	(1,364,556)	(1,362,095)	(18,854,935)
Итого	(12,341,782)	(11,744,829)	(2,372,324)	(2,267,046)	(29,878,424)	(58,604,405)

51

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>		
Ценные бумаги	6,289,779	7,939,246
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>		
Ценные бумаги	1,951,930	742,431
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Ценные бумаги	21,151,397	16,259,235
Средства в кредитных учреждениях	2,437,660	805,823
Займы по соглашениям обратного репо	426,553	45,250
Займы, выданные страхователям	91,923	272,655
Итого	32,349,242	26,064,640
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы по соглашениям прямого репо	4,682,940	6,770,532
Обязательства по аренде	30,453	37,558
Итого	4,713,393	6,808,090

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	2024 год				
	Пенсионные взношения	Ответственность работодателя	Аннуитеты ответственности работодателя	Накопительное страхование жизни	Прочее
Итого	(16,796,925)	(2,274,127)	(1,351,064)	(13,587,591)	(1,526,319)
Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:					
- процентные расходы для отражения временной стоимости денег	(16,796,925)	(2,274,127)	(1,351,064)	(4,293,119)	(1,526,319)
- курсовые разницы	-	-	-	(9,294,472)	-
Отражено в составе прочего совокупного дохода	(3,993,888)	(223,629)	(553,299)	(1,392,282)	(66,537)
Итого	(20,790,813)	(2,497,756)	(1,904,363)	(14,979,873)	(1,592,856)
Итого	(35,536,026)	(35,536,026)	(35,536,026)	(35,536,026)	(35,536,026)

53

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Расходы на оплату труда и командировочные расходы	(16,301,091)	(5,158,868)
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	9,761,377	(1,403,621)
Прочие (расходы) / доходы	(97,932)	125,773
Итого	(6,637,646)	(6,436,716)

Сумма вознаграждения за аудит финансовой отчетности за 2024 год, получаемого аудиторской фирмой составила 24,300,000 тенге без налога на добавленную стоимость. В 2024 году и до даты утверждения финансовой отчетности аудиторская фирма не оказывала Компании какие-либо неаудиторские услуги.

20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Налогообложение**

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

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

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

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

Судебные процессы и иски

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

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

Охрана окружающей среды

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

Страхование

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Вопросы, связанные с климатом

Руководство полагает, что влияние изменений, внесенных в нормативно-правовые акты в области изменения климата и экологии, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, и в настоящее время Компания соблюдает все существующие законы и нормативные акты, касающиеся окружающей среды, здоровья населения и безопасности. По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания не подвергалась экологическим искам и не выявила обременительных контрактов, связанных с климатическими вопросами.

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10,084,419	10,125,912	10,202,914	10,180,299
Средства в кредитных учреждениях	62,443,459	62,443,459	18,923,981	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,403,003	34,403,003	12,880,070	12,880,070
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,959,452	45,959,452	73,310,371	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	246,722,513	219,896,375	183,475,486	165,237,604
Прочие финансовые активы	892,910	892,910	1,258,386	1,258,386
Итого финансовые активы	400,505,756	373,721,111	300,051,208	281,790,711
Финансовые обязательства				
Займы по соглашениям прямого репо	27,125,326	24,994,574	46,540,965	43,396,348
Прочие финансовые обязательства	1,551,825	1,551,825	432,102	432,102
Итого финансовые обязательства	28,677,151	26,546,399	46,973,067	43,828,450

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,403,003	—	—	34,403,003
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,936,052	—	23,400	45,959,452
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	10,125,912	—	—	10,125,912
Средства в кредитных учреждениях	—	62,443,459	—	62,443,459
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	219,896,375	—	—	219,896,375
Прочие финансовые активы	—	892,910	—	892,910
Итого	310,361,342	63,336,369	23,400	373,721,111

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы по соглашениям прямого репо	—	24,994,574	—	24,994,574
Прочие финансовые обязательства	—	1,551,825	—	1,551,825
Итого	—	26,546,399	—	26,546,399

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,880,070	—	—	12,880,070
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,286,971	—	23,400	73,310,371
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	10,180,299	—	—	10,180,299
Средства в кредитных учреждениях	—	18,923,981	—	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	165,237,604	—	—	165,237,604
Прочие финансовые активы	—	1,258,386	—	1,258,386
Итого	261,584,944	20,182,367	23,400	281,790,711

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы по соглашениям прямого репо	—	43,396,348	—	43,396,348
Прочие финансовые обязательства	—	432,102	—	432,102
Итого	—	43,828,450	—	43,828,450

За год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Страховой риск

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

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

Компания заключает следующие виды договоров страхования и перестрахования жизни: договоры с аннуитетными выплатами в течение всей жизни и договоры срочного страхования жизни с выплатой выкупной суммы.

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

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

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

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

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам договоров перестрахования	Четто-перестрахование	Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам перестрахования	Четто-перестрахование
Изменение допущения о смертности.	+10%	175,738	15	175,753	175,738	15	175,753
заболеваемости	-10%	(100,781)	(15)	(100,796)	(100,781)	(15)	(100,796)
Изменения допущения о расходах	+10%	(218,402)	-	(218,402)	(218,402)	-	(218,402)
	-10%	218,402	-	218,402	218,402	-	218,402
Изменение допущения о коэффициентах	+10%	(156,820)	-	(156,820)	(156,820)	-	(156,820)
досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	-10%	270,592	-	270,592	270,592	-	270,592
Изменение ставки дисконтирования (в абсолютном выражении: сценарии +100 б.п. к кривой ставок дисконтирования и -100 б.п. к кривой ставок)	+1% -1%	5,337,961	(2,583)	5,335,378	5,397,287	(2,583)	5,394,704
		(5,754,171)	2,629	(5,751,542)	(5,813,760)	2,629	(5,811,131)

В тыс. тенге	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на капитал	Влияние на капитал
		Обязательства по группам договоров страхования	Активы по группам договоров страхования	Активы по группам договоров страхования	Активы по группам договоров страхования
Изменение допущения о смертности.	+10%	231,340	10	231,350	231,350
заболеваемости	-10%	(242,378)	(10)	(242,388)	(242,388)
Изменения допущения о расходах	+10%	(271,548)	—	(271,548)	(271,548)
	-10%	271,548	—	271,548	271,548
Изменение допущения о коэффициентах	+10%	(242,658)	—	(242,658)	(242,658)
досрочного прекращения действия полиса или	-10%	229,135	—	229,135	229,135
досрочного изъятия средств по полису	+1%	3,494,429	(1,691)	3,492,738	3,531,575
Изменение ставки дисконтирования (в абсолютном выражении: сценарии +100 б.п. к кривой ставок дисконтирования и -100 б.п. к кривой ставок)	-1%	(3,766,896)	1,721	(3,765,175)	(3,804,183)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 Компания оценивает все договора страхования как договора страхования жизни (Примечание 4).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 Компания оценивает все договора страхования как договора страхования жизни (Примечание 4).

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

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

В тыс. тенге	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	Итого
Оценка недисконтированной суммы возникших требований на конец:						
2019 год	1.676.321	–	–	–	–	1,676,321
2020 год	1.333.050	1.402.795	–	–	–	2,735,845
2021 год	1.207.337	1.667.477	1.247.822	–	–	4,122,636
2022 год	1.335.934	1.833.378	1.427.078	926.939	–	5,523,329
2023 год	1.326.904	1.886.031	1.502.481	1.557.063	1.234.355	7,506,834
Произведенные выплаты и оплаченные расходы на урегулирование убытков	(518.386)	(775.391)	(514.894)	(515.916)	(329.639)	(2,654,226)
Итого неурегулированные требования	808,518	1,110,640	987,587	1,041,147	904,716	4,852,608
Остаток неурегулированных требований по более ранним периодам						3,360,335
Эффект дисконтирования						(591,845)
Рисковая поправка на нефинансовый риск						486,844
Итого балансовая стоимость обязательств по возникшим требованиям						8,107,942

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

Валютный риск

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

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	8,829,171	1,255,248	–	10,084,419
Средства в кредитных учреждениях	40,448,461	21,994,998	–	62,443,459
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,403,003	–	–	34,403,003
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18,843,218	27,116,234	–	45,959,452
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	228,416,380	18,306,133	–	246,722,513
Прочие финансовые активы	892,910	–	–	892,910
Итого финансовые активы	331,833,143	68,672,613	–	400,505,756
Займы по соглашениям прямого репо	27,125,326	–	–	27,125,326
Прочие финансовые обязательства	1,530,509	–	21,316	1,551,825
Итого финансовые обязательства	28,655,835	–	21,316	28,677,151
Открытая валютная позиция	303,177,308	68,672,613	(21,316)	371,828,605

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	7.571.115	2.631.799	—	10,202,914
Средства в кредитных учреждениях	2.534.735	16.389.246	—	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.880.070	—	—	12,880,070
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20.726.027	52.584.344	—	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	171.758.092	11.717.394	—	183,475,486
Прочие финансовые активы	1.214.777	43.609	—	1,258,386
Итого финансовые активы	216,684,816	83,366,392	—	300,051,208
Займы по соглашениям прямого репо	46.540.965	—	—	46,540,965
Прочие финансовые обязательства	413.113	—	18.989	432,102
Итого финансовые обязательства	46,954,078	—	18,989	46,973,067
Открытая валютная позиция	169,730,738	83,366,392	(18,989)	253,078,141

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 10% курсов иностранных валют по отношению к тенге. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% (2023 – 10%).

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тыс. тенге Валюта	2024 год		2023 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подходному налогу
Доллар США	10%	6.867.261	10%	8.336.639
	-10%	(6.867.261)	-10%	(8.336.639)

Кредитный риск

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

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

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам Moody's по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тыс. тенге	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Не присвоен	31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты*	–	1.902.669	8.171.317	4.791	–	5.635	10,084,412
Средства в кредитных учреждениях	–	35.511.441	26.731.472	200.546	–	–	62,443,459
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	26.558.038	7.844.965	–	–	–	34,403,003
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.952	44.361.935	1.572.165	–	–	23.400	45,959,452
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.067.653	221.480.806	13.315.685	–	858.369	–	246,722,513
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	892.910	892,910
Итого	11,069,605	329,814,889	57,635,604	205,337	858,369	921,945	400,505,749

В тыс. тенге	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Не присвоен	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты*	–	2.187.135	4.505.107	877.430	–	2.632.908	10,202,580
Средства в кредитных учреждениях	–	15.772.405	2.142.188	1.009.388	–	–	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	9.118.946	3.761.124	–	–	–	12,880,070
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11.708.230	56.317.546	3.605.893	1.655.302	–	23.400	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	10.943.338	168.837.017	2.949.547	–	745.584	–	183,475,486
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	1.258.386	1,258,386
Итого	22,651,568	252,233,049	16,963,859	3,542,120	745,584	3,914,694	300,050,874

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

Оценка обесценения

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

Компания считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, когда наблюдается ухудшение финансового состояния контрагента, понижение кредитного рейтинга на 4 нотча с момента первоначального признания финансового инструмента.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения (продолжение)

Компания считает финансовый инструмент дефолтным и, следовательно, обесцененным с точки зрения ожидаемых кредитных убытков при наличии критериев дефолта, указанных ниже.

Перечень критериев дефолта (признаков обесценения):

- 1) снижение кредитного рейтинга эмитента, присвоенного международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Fitch до уровня ниже «ССС-» и до уровня ниже «Сaa3» для Moody's Investors Service;
- 2) эмитент находится в состоянии Банкротства по официальной информации из общедоступных источников информации – Казахстанская Фондовая Биржа, Система Блумберг и др.;
- 3) допущение эмитентом ценных бумаг, находящихся в портфеле Компании, не оплаты более 30 дней, но не более 90 дней;
- 4) допущение эмитентом ценных бумаг, находящихся в портфеле Общества, дефолта, в том числе и по платежам по обязательствам, не входящим в портфель Компании;
- 5) приостановка торгов любыми ценными бумагами эмитента на международных или на внутренних торговых площадках; перевод ценных бумаг в буферную категорию KASE в результате финансовых затруднений;
- 6) высокая вероятность начала процедуры Банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- 7) существенные финансовые трудности эмитента (отрицательный собственный капитал, объявление начала процедуры реструктуризации);
- 8) прочие признаки, которые указывают на снижение способности эмитента выполнять свои финансовые обязательства перед Компанией, а также указывают на ухудшение состояния финансового актива / повышения вероятности исполнения Компанией условных обязательств.

Компания признает дефолт контрагента, в случае выполнения любого из вышеперечисленных критериев.

Датой дефолта в данном случае считается дата формирования соответствующего профессионального суждения.

В тыс. тенге	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2024 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	10,088,245	(3,826)	–	–	10,084,419
Средства в кредитных учреждениях	62,468,346	(24,887)	–	–	62,443,459
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,403,003	–	–	–	34,403,003
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,959,452	–	–	–	45,959,452
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	245,890,821	(26,677)	1,226,242	(367,873)	246,722,513
Прочие финансовые активы	1,073,889	(180,979)	146,493	(146,493)	892,910

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения (продолжение)

В тыс. тенге	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2023 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	10,208,018	(5,104)	—	—	10,202,914
Средства в кредитных учреждениях	18,931,589	(7,608)	—	—	18,923,981
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,880,070	—	—	—	12,880,070
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,310,371	—	—	—	73,310,371
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	182,740,339	(10,437)	1,065,123	(319,539)	183,475,486
Прочие финансовые активы	1,258,578	(192)	64,029	(64,029)	1,258,386

Инвестиционные риски

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

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

Рыночный риск

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

В тыс. тенге	2024 год		2023 год	
	Изменение в рыночной оценке +10%	Изменение в рыночной оценке -10%	Изменение в рыночной оценке +10%	Изменение в рыночной оценке -10%
Влияние на капитал	784,497	(784,497)	376,112	(376,112)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности

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

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

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

В следующей таблице обобщена информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря на основании недисконтированных платежей.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Срок погашения не определен	Итого на 31 декабря 2024 года
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	13.5% – 17.28%	8,337,252	–	–	–	8,337,252
Средства в кредитных учреждениях	2.5% – 15.5%	31,217,901	12,193,180	19,057,265	–	62,468,346
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.5% – 16.93%	520,338	–	45,415,714	–	45,936,052
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	3% – 17.65%	5,965,187	24,729,270	216,422,606	–	247,117,063
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.3% – 14%	–	–	26,558,038	–	26,558,038
Прочие финансовые активы	18% – 22.3%	90,722	345,169	–	–	435,891
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		46,131,400	37,267,619	307,453,623	–	390,852,642
Денежные средства и их эквиваленты		1,761,546	–	–	–	1,761,546
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	–	–	23,400	23,400
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–	–	7,844,965	7,844,965
Прочие финансовые активы		784,491	–	–	–	784,491
Итого финансовые активы		48,677,437	37,267,619	307,453,623	7,868,365	401,267,044
Обязательства						
Займы по соглашениям прямого репо	14.85% – 15.01%	27,177,961	–	–	–	27,177,961
Прочие финансовые обязательства		99,821	190,441	836,735	–	1,126,997
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		27,277,782	190,441	836,735	–	28,304,958
Прочие финансовые обязательства		736,822	–	–	–	736,822
Итого финансовые обязательства		28,014,604	190,441	836,735	–	29,041,780
Разница между финансовым активами и обязательствами		20,662,833	37,077,178	306,616,888	7,868,365	372,225,264
Совокупная чистая позиция		20,662,833	57,740,011	364,356,899	372,225,264	
Совокупная чистая позиция в процентах к общей сумме финансовых активов		5%	14%	91%	93%	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Срок погашения не определен	Итого на 31 декабря 2023 года
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14%-17.5%	6,567,943	—	—	—	6,567,943
Средства в кредитных учреждениях	0.6% – 21.55%	498,115	18,433,474	—	—	18,931,589
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.9% – 20.00%	3,575,607	14,413,510	55,297,854	—	73,286,971
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.6% – 19.84%	—	5,578,998	178,226,464	—	183,805,462
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	9,118,947	—	9,118,947
Прочие финансовые активы	—	648,288	325,097	—	191	973,576
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		11,289,953	38,751,079	242,643,265	191	292,684,488
Денежные средства и их эквиваленты	—	3,646,199	—	—	—	3,646,199
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	—	23,400	23,400
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	3,761,123	3,761,123
Прочие финансовые активы	—	349,031	—	—	—	349,031
Итого финансовые активы		15,285,183	38,751,079	242,643,265	3,784,714	300,464,241
Обязательства						
Займы по соглашениям прямого репо	14.8% – 15.7%	46,704,953	—	—	—	46,704,953
Прочие финансовые обязательства	—	45,181	142,576	110,982	—	298,739
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		46,750,134	142,576	110,982	—	47,003,692
Прочие финансовые обязательства	—	186,333	—	—	—	186,333
Итого финансовые обязательства		46,936,467	142,576	110,982	—	47,190,025
Разница между финансовыми активами и обязательствами						
		(31,651,284)	38,608,503	242,532,283	3,784,714	253,274,216
Совокупная чистая позиция		(31,651,284)	6,957,219	249,489,502	253,274,216	
Совокупная чистая позиция в процентах к общей сумме финансовых активов		(11%)	2%	83%	84%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Географическая концентрация

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

В тыс. тенге	Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2024 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10,084,419	—	—	10,084,419
Средства в кредитных учреждениях	62,443,459	—	—	62,443,459
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,403,003	—	—	34,403,003
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,957,500	1,952	—	45,959,452
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	224,574,667	22,147,846	—	246,722,513
Прочие финансовые активы	892,910	—	—	892,910
Итого финансовые активы	378,355,958	22,149,798	—	400,505,756
Финансовые обязательства				
Займы по соглашениям прямого репо	27,125,326	—	—	27,125,326
Прочие финансовые обязательства	1,551,825	—	—	1,551,825
Итого финансовые обязательства	28,677,151	—	—	28,677,151

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

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

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

Управление капиталом

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

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. По сравнению с 2023 годом, общая стратегия Компании осталась неизменной.

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

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

В тыс., тенге	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы	12	27,125.326	46,540.965
Капитал		47,360.685	35,872.368
Коэффициент доли заемных средств		0.57	1.30

В течение 2024 и 2023 годов Компания полностью соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствие с правилами, установленными АРРФР.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. Непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За годы, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов, отсутствует обесценение дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие активы	217,438	436,230
– ключевой управленческий персонал Компании	217,438	142,230
– стороны под общим контролем	–	294,000
Прочие обязательства	217,438	142,230
– ключевой управленческий персонал Компании	217,438	142,230

На 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал состоит из 14 человек (31 декабря 2023 года: 16 человек). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании. Общая сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу включена в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и составила 14,537,378 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (2023 год: 4,161,908 тысяч тенге).

24. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платежеспособности

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Фактическая маржа платежеспособности	18,520,019	20,043,255
Минимальный размер маржи платежеспособности	12,642,806	11,511,132
Маржа платежеспособности	1.46	1.74

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 января 2025 года было принято решение разместить 50,000 простых акций по цене 210 тыс. тенге за одну акцию.

26. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 18 апреля 2025 года.