

Life

Nomad

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

Қаржылық есептілік

*2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған
жыл үшін*

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ
ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДІМЕСІ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы есеп	1
Табыс немесе шығын және басқа жиынтық кіріс туралы есеп	2
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	3
Ақшалай қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	4-5
Қаржылық есептілікке ескертулер	6-65

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ЖАУАПҚЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДЕМЕСІ

«Nomad Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») басшылығы 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және осы күні аяқталған жыл үшін Қаржылық есептілік жөніндегі Халықаралық стандарттар жөніндегі Кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сәйкес Компанияның қаржылық есептілігін дайындауға және дұрыс ұсынуға жауапты болады.

Осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық:

- бухгалтерлік есептің тиісті принциптерін таңдау және оларды дәйекті қолдануға;
- ақпаратты, соның ішінде есеп саясаты туралы деректерді осындай ақпараттың орындылығын, дұрыстығын, салыстырмалылығын және түсінікті болуын қамтамасыз ететін формада ұсынуға;
- негізделген орынды бағалаулар мен болжамдарды қолдануға;
- ХҚЕС талаптарын орындау пайдаланушылардың қаржылық есептілікті сол немесе өзге мәмілелердің, сондай-ақ өзге де оқиғалардың немесе шарттардың Компания қызметінің қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижелеріне тигізетін әсерін түсінуі үшін жеткіліксіз болған жағдайларда қосымша ақпаратты ашуға; және
- Компанияның жақын болашақта өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға жауапты болады.

Сондай-ақ басшылық:

- ішкі бақылаудың тиімді және сенімді жүйесін әзірлеу, енгізу және оның жұмыс істеуін қамтамасыз етуге;
- кез келген сәтте Компанияның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жеткілікті дәлдікпен дайындауға және қаржылық есептіліктің ХҚЕС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін бухгалтерлік есеп жүйесін қолдауға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есеп жүргізуге;
- Компания активтерінің сақталуын қамтамасыз ету үшін өз құзыреті шегінде шаралар қабылдауға;
- алаяқтық және басқа да теріс пайдалану фактілерін анықтауға және алдын алуға жауапты болады.

2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға қаржылық есептілік 2026 жылдың 20 мамырында Компания басшылығымен бекітілді:

Басқарма Төрағасы

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры – Бас бухгалтер

2026 жылғы 29 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.


Е.Б. Камбетбаев
А.И. Сидоренко

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ**T +7 (727) 311 13 40**

«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ акционерлері мен басшылығына

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

Біз Компанияның 2025 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы есептен, сондай-ақ пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы есептен, капиталдағы өзгерістер туралы есептен және көрсетілген күнге аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен, сондай-ақ есеп саясаты туралы маңызды ақпаратты қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулерден тұратын қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, ұсынылып жатқан қаржылық есептілік 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын, сондай-ақ Халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттары кеңесі (бұдан әрі – «ХБЕСК») шығарған ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес оның қаржылық нәтижелерін және ақша қаражаттарының қозғалысын барлық маңызды аспектілерде әділ көрсетеді.

Пікірді білдіруге негіздеме

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (бұдан әрі – «ХАС») сәйкес жүргіздік. Көрсетілген стандарттарға сәйкес біздің жауапкершілігіміз бұдан әрі қорытындымыздың *«Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі»* бөлімінде сипатталған. Біз Қазақстан Республикасындағы қоғамдық мүдделі субъектілердің қаржылық есептілігінің аудитіне қолданылатын *Бухгалтерлердің халықаралық этика стандарттары кеңесінің Кәсіби бухгалтерлердің халықаралық этикалық кодексіне (соның ішінде Халықаралық тәуелсіздік стандарттары) (бұдан әрі – «БХЭСК Кодексі»)* және Қазақстан Республикасындағы қоғамдық мүдделі субъектілердің қаржылық есептілігінің аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес Компаниядан тәуелсізбіз. Біз сондай-ақ осы талаптарға және БХЭСК Кодексіне сәйкес басқа да этикалық міндеттемелерімізді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізге негіз болу үшін жеткілікті және орынды деп есептейміз.

Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың қаржылық есептілікке жауапкершілігі

Басшылық осы қаржылық есептіліктің ХБЕСК шығарған ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес дайындалуы мен әділ ұсынылуы үшін және басшылық жосықсыз әрекеттер немесе қателік салдарынан елеулі бұрмалануларсыз қаржылық есептілікті дайындау қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты болады.

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

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

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі

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

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

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

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі (жалғасы)

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

Grant Thornton LLP

Ержан Досымбеков

Жоба бойынша серіктес/Бас директор
«Grant Thornton» ЖШС

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

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

2026 жылғы 29 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП**

Мың тенге	Ескерту	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	11,584,466	10,084,419
Несие мекемелеріндегі қаражат	6	105,308,005	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	7	20,416,826	34,403,003
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	8	40,212,283	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	9	416,316,103	246,722,513
Қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер		1,172,600	155,409
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер		2,142,115	1,390,639
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша алдын ала төлем		231,610	785,150
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	20	—	295,714
Басқа активтер		2,223,119	1,734,015
Барлығы активтер		599,607,127	403,973,773
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	10	10,809,369	27,125,326
Сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	11	459,101,077	326,063,081
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттеме	20	7,432,918	—
Басқа міндеттемелер	12	6,198,918	3,424,681
Барлығы міндеттемелер		483,542,282	356,613,088
Акцияонерлік капитал	14	13,870,550	3,370,550
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалау резерві		(120,595)	1,133,847
Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер резерві		17,380,150	1,586,080
Бөлінбеген пайда		84,934,740	41,270,208
Барлығы капитал		116,064,845	47,360,685
Барлығы капитал және міндеттемелер		599,607,127	403,973,773

6-дан 65-ке дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы

Е.Б. Камбетбаев

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры – Бас бухгалтер

А.И. Сидоренко

2026 жылғы 29 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ ЖӘНЕ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ЕСЕП**

Мың теңге	Ескерту	2025 жыл	2024 жыл
Сақтандыру және қайта сақтандыру қызметі:			
Сақтандыру бойынша кіріс	14	146,901,076	88,948,929
Сақтандыру бойынша шығындар	15	(104,619,918)	(58,604,405)
Қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар		(1,024,537)	(1,127,966)
Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі		41,256,621	29,216,558
Инвестициялық қызмет:			
Пайыздық кірістер	16	58,887,710	32,349,242
Пайыздық шығындар	16	(3,681,884)	(4,713,393)
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестицияларды сату бойынша зиян		–	(210,181)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен жасалатын операциялардан түсетін кірістер		661,435	335,332
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялармен операциялардан түсетін кірістер		7,861,337	5,973,332
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервтерін қалпына келтіруден түсетін табыстар / (құру бойынша шығыстар)		273,797	(299,644)
Барлық инвестициялық қызмет		64,002,395	33,434,688
Қаржылық қызмет			
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар	18	(38,672,199)	(35,536,026)
Қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер		94,794	67,313
Барлық қаржылық қызмет		(38,577,405)	(35,468,713)
Барлығы инвестициялық және қаржылық қызметтен түсетін кірістер / (шығындар)		25,424,990	(2,034,025)
Басқа операциялық кірістер мен шығыстар:			
Басқа операциялық шығындар	19	(18,271,091)	(6,637,646)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі пайда		48,410,520	20,544,887
Корпоративтік табыс салығы бойынша (шығын)/ үнемдеу	20	(4,745,988)	143,194
Бір жылдағы таза пайда		43,664,532	20,688,081
Басқа жиынтық табыс			
<i>Корпоративтік табыс салығының әсерін шегергенде, одан әрі пайдаға немесе шығынға қайта жіктелетін баптар:</i>			
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялардың әділ құнының таза өзгеруі (салық әсерін шегергенде – нөл)		(631,828)	376,551
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза қаржылық шығындар бойынша кірістер (салық әсерін шегергенде – 2025 жыл: 4,357,883 мың теңге, 2024 жыл: нөл)	18	15,794,070	(6,229,635)
Пайда мен залал туралы есепке қайта жіктеу (салық әсерін шегергенде – нөл)		(622,614)	(846,680)
Табыс салығын шегергендегі өзге жиынтық залал		14,539,628	(6,699,764)
Барлығы бір жылдағы жиынтық табыс		58,204,160	13,988,317

6-дан 65-ке дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертулер осы қаржылық есептіктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры – Бас бухгалтер

2025 жылғы 29 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

Камбетов Е.Б.
А.И. Сидоренко

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге	Ескерту	Акциягерлік капитал	Сақтандыру бойынша қаржылық кірістер резерві	Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын инвестицияларды қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Барлығы капитал
2024 жылғы 1 қаңтарға		3,370,550	7,815,715	1,603,976	23,082,127	35,872,368
<i>Бір жылдағы таза пайда</i>		-	-	-	20,688,081	20,688,081
<i>Басқа жиынтық табыс</i>		-	(6,229,635)	(470,129)	-	(6,699,764)
Барлығы жиынтық табыс			(6,229,635)	(470,129)	20,688,081	13,988,317
<i>Дивидендтер төлеу</i>	13	-	-	-	(2,500,000)	(2,500,000)
2024 жылғы 31 желтоқсанға		3,370,550	1,586,080	1,133,847	41,270,208	47,360,685
<i>Бір жылдағы таза пайда</i>		-	15,794,070	-	43,664,532	43,664,532
<i>Басқа жиынтық табыс</i>		-	-	(1,254,442)	-	14,539,628
Барлығы жиынтық табыс			15,794,070	(1,254,442)	43,664,532	58,204,160
<i>Жарғылық капиталдың ұлғаюы</i>	13	10,500,000	-	-	-	10,500,000
2025 жылғы 31 желтоқсанға		13,870,550	17,380,150	(120,595)	84,934,740	116,064,845

6-дан 65-ке дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры – Бас бухгалтер

2025 жылғы 29 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП**

Мың теңге	Ескерту	2025 жыл	2024 жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ АҒЫНДАРЫ:			
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда		48,410,520	20,544,887
Монетарлық емес операциялар бойынша түзетулер:			
Негізгі құралдардың тозуы және материалдық емес активтердің амортизациясы		633,023	250,307
Пайдаланылмаған демалыстар мен бонустар бойынша есептелген шығыстар		611,444	347,245
Күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервтерін (калпына келтіруден түсетін табыстар) / құру бойынша шығыстар		(273,797)	299,644
Шетел валютасымен жүргізілген операциялардан іске асырылмаған шығын / (пайда)		1,894,968	(9,807,769)
Пайда немесе шығын арқылы бағаланатын инвестициялармен жүргізілген операциялардан іске асырылмаған таза пайда		(16,343,556)	(8,163,323)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің шығып калуынан болатын шығын / (пайда)		9,331	(205)
Пайыздық табыстар	16	(58,887,710)	(32,349,242)
Пайыздық шығыстар	16	3,681,884	4,713,393
Айналым капиталындағы өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың жылыстауы		(20,263,893)	(24,165,063)
Айналым капиталындағы өзгерістер:			
Кредиттік мекемелердегі қаражат		(37,255,813)	(39,921,567)
Қайта сақтандыру шарттарының қоржындары бойынша активтер		(1,017,191)	501,944
Басқа да активтер		(569,527)	124,077
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар		(16,316,552)	(19,415,639)
Сақтандыру шарттарының қоржындары бойынша міндеттемелер		153,189,949	102,031,013
Басқа да міндеттемелер		1,221,800	(389,935)
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражат		78,988,773	18,764,830
Алынған пайыздар		44,435,262	14,412,948
Төленген пайыздар		(3,681,289)	(4,713,393)
Төленген корпоративтік табыс салығы		(821,699)	(42,840)
Операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты		118,921,047	28,421,545
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚШАЛАЙ АҒЫНДАРЫ:			
Бағалы қағаздарды сатудан түскен түсімдер		29,305,474	42,869,028
Бағалы қағаздарды сатып алу		(188,661,429)	(84,799,869)
Бағалы қағаздарды өтеуден түскен түсімдер		31,896,512	16,226,978
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу		(277,917)	(200,500)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түскен түсімдер		37,654	657
Инвестициялық қызметте пайдаланылған таза ақша қаражаты		(127,699,706)	(25,903,706)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП (ЖАЛҒАСЫ)**

Мың теңге	Ескерту	2025 жыл	2024 жыл
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚШАЛАЙ АҒЫНДАРЫ:			
Төленген дивидендтер	13	–	(2,500,000)
Жарғылық капиталға салым		10,500,000	–
Жалдау міндеттемелерінің негізгі сомасын өтеу		(224,796)	(137,137)
Қаржы қызметінде пайдаланылған таза ақша қаражаты		10,275,204	(2,637,137)
Шетел валютасы бағамының өзгеруінің ақшалай қаражатқа әсері		–	(475)
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары бойынша күтілетін кредиттік залалдар бойынша резервті өзгерту	5	3,502	1,278
Ақша қаражаттарының таза азаюы / ұлғаюы		1,500,047	(118,495)
Жыл басындағы ақшалай қаражат		10,084,419	10,202,914
Жыл соңындағы ақшалай қаражат	5	11,584,466	10,084,419

6-дан 65-ке дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Баскарма Төрағасы

Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік Департаментінің
Директоры – Бас бухгалтер

2025 жылғы 29 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.


Н.Б. Камбетбаев
А.И. Сидоренко

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР

1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») 2008 жылғы наурыз айында Қазақстан Республикасында бастапқы тіркеуден өткен. Компанияда Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – ҚНРДА) берген 2023 жылғы 18 қаңтардағы №2.2.15 лицензиясы бар, ол келесі салаларда қызмет көрсету құқығын береді:

- Қазақстан Республикасының «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 6-бабы 2-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген сыныпты қоспағанда өмірді сақтандыру;
- Қазақстан Республикасының «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 6-бабы 2-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген сыныпты қоспағанда аннуитеттік сақтандыру;
- зейнетақы аннуитеттік сақтандыру;
- жазатайым оқиғалардан сақтандыру;
- ауру жағдайына сақтандыру;
- мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі аясындағы өмірді сақтандыру;
- қызметкердің еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру;
- туристі міндетті сақтандыру;
- қайта сақтандыру қызметі.

Сонымен қатар, Компанияда бағалы қағаздар нарығында қызмет көрсетуге құқық беретін, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі берген 2019 жылғы 10 шілдедегі №3.1.4.18 лицензиясы бар. Бұл лицензия инвестициялық портфельді басқару қызметін, соның ішінде ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару қызметін қамтиды.

Компанияның тіркелген кеңсесі мына мекенжайда орналасқан: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Республика Алаңы к-сі, 15.

2025 және 2024 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда жұмыс істейтін қызметкерлер саны 651 адамды құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 586 адам).

2025 және 2024 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жалғыз акционері «Номад» сақтандыру тобы» ЖШС болып табылады, түпкілікті бақылаушы тұлға Қазақстан Республикасының азаматы А.С. Мыңбаев мырза болып табылады.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар

Қаржылық есептілікті жасау кезінде қабылданған есепке алу қағидаттары Компанияның 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін жылдық қаржылық есептілігін жасау кезінде қолданылған қағидаттарға сәйкес келеді, бұған 2025 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген қабылданған жаңа стандарттар мен түсіндірмелер қосылмайды.

Компания есепті жылы 2025 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген келесі жаңа және қайта қаралған стандарттарды қабылдады:

ХКЕ (IAS) 21-ге енгізілген түзетулер – «Валютаны айырбастау мүмкіндігінің болмауы»

ХКЕ (IAS) 21 «Валюталық бағам өзгерістерінің әсері» стандартына енгізілген түзетулер ұйым бір валютаны екінші валютаға айырбастау мүмкіндігінің бар-жоғын қалай бағалауы тиіс екенін және айырбастау мүмкіндігі болмаған жағдайда ағымдағы айырбас бағамын қалай айқындау керектігін нақтылайды. Сонымен қатар, түзетулер қаржылық есептілікті пайдаланушыларға бір валютаны екінші валютаға айырбастау мүмкіндігінің болмауы ұйымның қаржылық нәтижелеріне, қаржылық жағдайына және ақша ағындарына қалай әсер ететінін немесе ықпал етуі мүмкін екенін түсінуге мүмкіндік беретін ақпаратты ашып көрсету талаптарын қамтиды.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

Ағымдағы жылда қабылданған стандарттар мен түсіндірмелер (жалғасы)

ХЕС (IAS) 21 стандартына түзетулер – «Валютаны айырбастау мүмкіндігінің болмауы» (жалғасы)

Түзетулер 2025 жылғы 1 қаңтардан бастап немесе одан кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Түзетулерді қолдану кезінде ұйым салыстырмалы ақпаратты қайта есептей алмайды. Аталған түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне елеулі әсер еткен жоқ.

Шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттар

Төменде Компанияның қаржылық есептілігі шығарылған күнге дейін күшіне енбеген жаңа стандарттар, түзетулер және түсіндірмелер келтірілген. Компания бұл стандарттарды, түзетулер мен түсіндірмелерді олардың күшіне енген күнінен бастап қолдануды жоспарлап отыр.

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдық есепті кезеңге қатысты әлі күшіне енбеген стандарттар

Күшіне енуі басталатын жылдық есепті кезеңдер:

• ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 стандарттарына енгізілген түзетулер – «Қаржылық құралдарды жіктеу және бағалау ережелеріне қатысты түзетулер»	2026 жылғы 1 қаңтар
• ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 стандарттарына енгізілген түзетулер – «Табиғатқа тәуелді электр энергиясына байланысты шарттар»	2026 жылғы 1 қаңтар
• «Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарын жыл сайын жетілдіру – 11 том»: • ХҚЕ (IAS) 7-ге енгізілген түзетулер – «Бастапқы құн бойынша есепке алу»; • ХҚЕС (IFRS) 9-ға енгізілген түзетулер – «Жалға алу міндеттемелерін тануды тоқтату»; • ХҚЕС (IFRS) 10-ға енгізілген түзетулер – «Іс жүзіндегі агентті айқындау»; • ХҚЕС (IFRS) 7-ні енгізу жөніндегі нұсқаулыққа енгізілген түзетулер – «Өділ құн мен мәміле бағасы арасындағы кейінге қалдырылған айырмашылық туралы ақпаратты ашып көрсету»; • ХҚЕС (IFRS) 7-ге енгізілген түзетулер – «Тану тоқтатылған кездегі пайда немесе залал»; • ХҚЕС (IFRS) 1-ге енгізілген түзетулер – «ХҚЕС-ты алғаш рет қолданатын ұйымның хеджирлеу есебі»; • ХҚЕС (IFRS) 7-ні енгізу жөніндегі нұсқаулыққа енгізілген түзетулер – «Кіріспе»; • ХҚЕС (IFRS) 7-ні енгізу жөніндегі нұсқаулыққа енгізілген түзетулер – «Кредиттік тәуекел туралы ақпаратты ашып көрсету»; • ХҚЕС (IFRS) 9-ға енгізілген түзетулер – «Мәміле бағасы».	2026 жылғы 1 қаңтар
• ХҚЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашып көрсету»	2027 жылғы 1 қаңтар
• ХҚЕС (IFRS) 19 «Жария есептілік беру міндеттемесі жоқ еншілес ұйымдар: ақпаратты ашып көрсету»	2027 жылғы 1 қаңтар

Аталған түзетулер мен жаңа стандарттардың Компанияға елеулі әсер етпейді деп күтіледі, тек ХҚЕС (IFRS) 18-ді қоспағанда, осы стандарт бойынша қазіргі уақытта Компания өзінің қаржылық есептілігіне ықпалын талдау үдерісінде.

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

Шығарылған, бірақ әлі күшіне енген стандарттар (жалғасы)

2024 жылғы сәуірде ХҚЕС Кеңесі жаңа ХҚЕС (IFRS) 18 стандартын шығарды, ол ХҚЕ (IAS) 1 «Қаржылық есептілікті ұсыну» стандартын алмастырады. ХҚЕС (IFRS) 18 келесі негізгі талаптарды белгілейді, олардың ең маңыздылары төмендегілер болып табылады:

- Пайда немесе залал туралы есепте кірістер мен шығыстар баптарын қызмет түріне сәйкес санаттарға жіктеу: операциялық, инвестициялық және қаржылық. Ұйымдар сондай-ақ келесі аралық қорытындыларды ұсынуға міндетті:
 - операциялық пайда немесе залал;
 - қаржылық қызмет пен табыс салығын есепке алғанға дейінгі пайда немесе залал.
- Қаржылық есептілікте басшылық айқындаған тиімділік көрсеткіштері туралы ақпаратты ашып көрсету, оның ішінде оларды ең сәйкес келетін қорытындылармен және пайда немесе залал туралы есептегі аралық қорытындылармен салыстырып (келісімін келтіріп) көрсету.
- Қаржылық есептіліктің негізгі нысандарында және ескертпелерде жинақталған және бөлшектелген ақпаратты ұсыну.

Сондай-ақ ХҚЕС (IFRS) 18 ақша қаражатының қозғалысы туралы есепке қатысты жекелеген өзгерістерді және өзге де бірқатар өзгерістерді қарастырады. ХҚЕС (IFRS) 18 2027 жылғы 1 қаңтардан бастап немесе осы күннен кейін басталатын есепті кезеңдерде міндетті түрде қолданылады. Мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі. Компания ХҚЕС (IFRS) 18 стандартын мерзімінен бұрын қолдануды жоспарламайды.

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

Сәйкестік қағидасы

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

Дайындық қағидасы

Қаржылық есептілік кейбір қаржы құралдарын, «жер», «ғимараттар мен құрылыстар» топтары бойынша негізгі құралдарды және қайта бағаланған құны бойынша ескерілетін материалдық емес активтерді қоспағанда, бастапқы құн негізінде дайындалады. Компанияның қаржылық есептілігі қазақстандық теңгемен (бұдан әрі – «теңге») ұсынылған.

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

Қызметтің үздіксіздігі қағидасы

Бұл қаржылық есептілік Компания қызметтің үздіксіздігі принципін ұстанатын болады деген болжамға сүйене отырып, ХҚЕС-ке сәйкес дайындалады. Бұл жақын болашақта оның әдеттегі экономикалық қызметі барысында активтерді сатуды және міндеттемелерді өтеуді қамтиды.

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

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСANYНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

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

Есептеу қағидасы

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

Қаржылық есептілік элементтерін тану

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

Компания өтімділіктің кему тәртібімен қаржылық жағдай туралы есеп береді. Қаржылық активтер мен міндеттемелердің өтімділігін талдау 23-ескертуде келтірілген.

Әділ құнды бағалау

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

Әділ құн – бұл активті сатқаны үшін алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында әдеттегідей жасалған мәміле шенберінде міндеттемені бергені үшін төленетін баға. Әділ құнды бағалау активті сату немесе міндеттемені беру туралы мәміле келесі жағдайларда орын алады деп болжайды:

- не активтің немесе міндеттеменің негізгі нарығында;
- немесе негізгі нарық болмаған жағдайда, актив немесе міндеттеме үшін ең қолайлы нарықта.

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

Шетел валютасын қайта есептеу

Шетел валютасындағы операциялар бастапқыда операция жасалған күні қолданыста болатын Қазақстан қор биржасында (бұдан әрі – «ҚҚБ») қалыптасқан айырбас бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер есепті күнге қалыптасқан нарықтық бағам бойынша теңгемен қайта есептеледі. Шетел валютасындағы мәмілелерді қайта есептеу нәтижесінде туындайтын кірістер мен залалдар бағамдық айырма бойынша шығындарды шегергендегі кірістер ретінде пайда немесе залал және өзге де жиынтық табыс туралы есепте танылады. Шетел валютасындағы бастапқы құны бойынша бағаланған монетарлық емес баптар бастапқы мәмілелер жасалған күндердегі айырбас бағамдары пайдаланыла отырып қайта есептеледі.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

Шетел валютасын қайта есептеу (жалғасы)

Компанияның осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланған жыл соңындағы негізгі валюта бағамдары келесідей берілген:

Валюта	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ доллар	505.53	525.11

Қаржы активтерін өзара есепке алу

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

Қаржы активтері

Бастапқы тану

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

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

Бағалау санаттары

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

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

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

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

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

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

Қаржы активтері (жалғасы)

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

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

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

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

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер

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

Бизнес-модельді бағалау

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

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

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

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

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

Қаржы активтері (жалғасы)

SPPI месмі

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

Кейінгі бағалау

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

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

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

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

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

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер

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

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

Қаржы активтері (жалғасы)

Кейінгі бағалау (жалғасы)

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бааланатын қаржылық активтер (жалғасы)

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

Қаржы активтерін тануды тоқтату

Елеулі модификация жағдайларын қоспағанда, тануды тоқтату

Қаржы активін тану:

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

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

Қаржы активтері шарттарының елеулі өзгеруіне байланысты тануды тоқтату

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

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

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

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

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

Қаржы активтері (жалғасы)

Қаржы активтерінің құнсыздануы

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

Осы перспективалық тәсілді қолдану кезінде мыналар арасында айырмашылық жасалады:

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

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

Дебиторлық берешекке қатысты құнсыздану

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

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

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

Кредиттік мекемелердегі бағалы қағаздарға, ақша қаражаттарына және қаражаттарға қатысты құнсыздану

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

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

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

Қаржы активтері (жалғасы)

Есептен шығару

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

Резервтер

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

Қызметкерлердің сыйақыларынан аударымдар

2025 жылы Компания Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 11% мөлшерінде бірыңғай мөлшерлеме бойынша Қазақстан Республикасының бюджетіне әлеуметтік салық төлейді (2024 жыл: 9.5%). Әлеуметтік аударым сомасының 5% мөлшерінде «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ-ға аударылады (2024 жыл: 3.5%).

2025 жылы Компания материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 3% мөлшерінде әлеуметтік медициналық сақтандыру бойынша міндетті жарналарды төлейді (2024 жыл: 3%).

Компания сондай-ақ «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-на аударымдар ретінде 2025 жылы (2024 жылы: 10%) өз қызметкерлерінің жалақысының 10% мөлшерінде міндетті зейнетақы жарналарын ұстайды.

2025 жылы Компания қызметкерлерге материалдық игіліктерді қоса алғанда, жалақысы мен өзге де төлемдерінің 2.5%-ы мөлшерінде міндетті зейнетақы жарналарын жұмыс беруші ретінде «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-ға аударыды (2024 жылы: 1.5%).

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-на аударымдардан басқа, Компания қызметкерлердің жалақысынан және өзге де төлемдерден, материалдық игіліктерді қоса алғанда, 10% мөлшерінде бірыңғай ставка бойынша жеке табыс салығын ұстайды (2024 жылы: 10%).

Салық салу

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

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы қаржылық есептілік мақсаттары үшін активтер мен міндеттемелердің салық базасы мен олардың ағымдағы құны арасындағы есепті күндегі уақытша айырмашылықтарды анықтау арқылы міндеттемелер әдісі бойынша есептеледі.

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

Салық салу (жалғасы)

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер барлық салық салынатын уақытша айырмашылықтар бойынша танылады. Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер шегерілетін уақыт айырмалары, пайдаланылмаған салық жеңілдіктері және пайдаланылмаған салық шығындары бойынша салық салынатын пайданың болу ықтималдығы айтарлықтай дәрежеде танылады, оған қарсы шегерілетін уақыт айырмалары, пайдаланылмаған салық жеңілдіктері және пайдаланылмаған салық шығындары есептелуі мүмкін. Салық активтері мен салық міндеттемелері қаржылық есептілікте уақытша айырмашылық активтің немесе міндеттеменің бастапқы танылуы нәтижесінде бизнестің бірлестігі болып табылмайтын мәміле барысында туындайтын және операция жасалған сәтте бухгалтерлік пайдаға да, салық салынатын пайдаға да немесе шығынға да әсер етпейтін жағдайларда көрсетілмейді.

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

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері есепті күнге заңнамамен бекітілген немесе іс жүзінде бекітілген және салық активін сату немесе міндеттемені өтеу кезеңінде күшінде болады деп болжанатын салық мөлшерлемелерін (сондай-ақ салық заңнамасының ережелерін) пайдалана отырып есептеледі. Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері мен активтерін бағалау Компанияның активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын өтеу немесе өтеу тәсілдеріне қатысты ниеттерінің (есепті күнгі жағдай бойынша) салықтық салдарын көрсетеді.

Тікелей және кері репо келісімдері

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

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

Акционерлік капитал

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

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

Сактандыру шарттары мен ұсталатын қайта сактандыру шарттарының жіктелуі

Компания өзінің әдеттегі қызметі барысында сактандыру шарттарын шығарады, ол бойынша ол айтарлықтай сактандыру тәуекелін қабылдайды. Компания сактандыру жағдайы басталғаннан кейін төленуге тиісті төлемдердің сомаларын, егер сактандыру жағдайы орын алмаған жағдайда төленуге тиісті төлемдердің сомаларымен салыстыру арқылы шығарылатын шарттарда айтарлықтай сактандыру тәуекелі бар-жоғын анықтайды. Сактандыру шарттары қаржылық тәуекелді де бере алады. Кәсіпорын зейнетақы аннуитеті шарттарын, «Zoloto Nomadov» шарттарын, қарыз алушыны сактандыру шарттарын, қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сактандыру шеңберінде жасалған аннуитет шарттарын, жазатайым оқиғалардан сактандыру шарттарын, өмірді басқа да сактандыру шарттарын жасайды.

Компания сондай-ақ жасалған сактандыру шарттарынан туындайтын шығындарды өтеу үшін өзінің әдеттегі қызметі барысында ұсталатын қайта сактандыру шарттарын жасайды.

Сактандыру және ұсталатын қайта сактандыру шарттарын есепке алу тәртібі

Сактандыру және ұсталатын қайта сактандыру шарттарынан құрамдас бөліктерді бөлу тәртібі

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

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

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

Жинақтау деңгейі

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

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

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

Жинақтау деңгейі (жалғасы)

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

Компания сақтандыру өнімі негізінде сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының портфелін анықтайды: зейнетақы аннуитеті шарттары тобы, жинақталатын өмірді сақтандыру шарттары тобы, қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезіндегі жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шенберінде жасалған аннуитеттік шарттар тобы, қызметкерлерді жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттары тобы және басқа да сақтандыру шарттарының тобы.

Компания өзгертілген ретроспективті тәсілді бір жылдан астам уақыт аралығымен жасалған келісімшарттар үшін қолданды.

Өмірді сақтандыру келісімшарттарының портфелі табыстылығы бойынша үш топқа бөлінеді:

- бастапқы тану кезінде ауыртпалық туғызатын шарттар тобы, егер бар болса;
- бастапқы тану кезінде, егер бар болса, кейіннен ауыртпалыққа айналуының айтарлықтай ықтималдығы жоқ шарттар тобы; және
- портфельде қалған келісімшарттар тобы, егер бар болса.

Өмірді қайта сақтандыру келісімшарттарының портфелі табыстылығы бойынша үш топқа бөлінеді:

- бастапқы тану кезінде таза пайдасы бар шарттар тобы;
- бастапқы танудан кейін таза пайдаға қол жеткізудің айтарлықтай ықтималдығы жоқ шарттар тобы;
- портфельдегі қалған келісімшарттар тобы.

Тану

Компания сақтандыру шарттарының топтарын ең ерте күндерге таниды:

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

Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының топтарын ең ерте күндерге таниды:

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

Егер жаңа келісімшарттар жоғарыда көрсетілген критерийлердің біріне сәйкес келсе, онда Компания есепті кезеңде осы жаңа шарттарды топқа енгізіп қосады.

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

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

Шарттар шеңбері

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

Сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетудің нақты міндеті қашан аяқталады:

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

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

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

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

Сақтандыру шарттары – бастапқы тану

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

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

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

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

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

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

Шарттарды бағалау – бағалаудың жалпы моделі (бұдан әрі – «ГММ») (жалғасы)

Сақтандыру шарттары – бастапқы тану (жалғасы)

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

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

Компания болашақ акша ағындарының мөлшеріне, мерзіміне және белгісіздігіне қатысты барлық қолда бар негізді және расталған ақпаратты артық шығынсыз немесе күш жұмсамай пайдаланады. Компания алынған ақпаратқа сүйене отырып, жасалған шарттар бойынша болашақ төлемдердің ықтималдығы мен сомаларын бағалайды:

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

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

Шартта көрсетілген қызметтер үшін маржа (бұдан әрі – «ШКҚМ») сақтандыру шарттары тобы бойынша активтердің немесе міндеттемелердің құрамдас бөлігі болып табылады және Компания болашақта қызметтер көрсету кезінде танытын табылмаған пайданы білдіреді. Компания ШКҚМ бастапқы тану кезінде келісім-шарттар тобы ауыр болып табылатын жағдайларды қоспағанда, келесілерден туындайтын кірістер мен шығыстарға әкелмейтін сомада өлшейді:

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

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

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

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

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

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

Сақтандыру шарттары – бастапқы тану (жалғасы)

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

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

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

Сақтандыру шарттары – кейінгі бағалау

Сақтандыру шарттары

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

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

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

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

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

Сақтандыру шарттары – кейінгі бағалау (жалғасы)

Сақтандыру шарттары (жалғасы)

ШКҚМ түзететін болашақ қызметтерге байланысты акша ағындарының өзгеруіне мыналар жатады:

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

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

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

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

Қайта сақтандыру шарттары

Жасалған қайта сақтандыру шарттарын кейіннен бағалау жасалған сақтандыру шарттары сияқты қағидаттарға сәйкес жүзеге асырылады, мыналарды қоспағанда:

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

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

Сақтандыру шарттары – тануды өзгерту және тоқтату

Компания сақтандыру келісімшарттарын тануды тоқтатады, егер:

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

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

Есептілікте ұсыну

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

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

Компания пайда немесе шығын және басқа да жиынтық табыс туралы есепте танылған сомаларды сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі бойынша бөлшектейді, оған сақтандыру кірістері мен шығыстары, сондай-ақ сақтандырудан түскен қаржылық кірістер немесе шығыстар кіреді.

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

Сақтандыру бойынша түсім

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

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

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

Есептілікте ұсыну (жалғасы)

Залал компоненті

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

Сыйақыны бөлу негізінде тәсілді қолдану кезінде Компания фактілер мен мән-жайлар керісінше көрсететін жағдайларды қоспағанда, портфельде бастапқы тану сәтінде ауыр шарттар жоқ деген болжамға негізделеді. Олай болмаған жағдайларда және егер камту кезеңінде қандай да бір сәтте фактілер мен мән-жайлар сақтандыру шарттары тобының ауыр екенін көрсетсе, Компания сондай-ақ залал компонентінде таниды.

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

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

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

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

Қаржылық кірістер және сақтандыру бойынша шығындар

Қаржылық кірістер немесе сақтандыру бойынша шығындар сақтандыру шарттары портфелінің баланстық құнының нәтижесінде туындайтын өзгерістерін білдіреді, олар мыналардан туындайды:

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

Компания қаржылық табыстар мен шығыстарды сақтандыру шарттары бойынша пайда немесе залал мен БЖК арасында бөлшектейді. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруінің әсері БЖК-де көрсетіледі, бұл қаржылық активтер мен сақтандыру активтері мен міндеттемелері арасындағы бухгалтерлік есептегі сәйкессіздіктерді минимизациялау мақсатында жасалады. Компанияның жоғарыда көрсетілген сақтандыру портфельдерін қамтамасыз ететін қаржылық активтері негізінен амортизацияланған құн немесе БЖКӨҚ бойынша бағаланады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

Есептілікте ұсыну (жалғасы)

Компания шарттар портфелінің қолданылу мерзімі ішінде күтілетін қаржылық кірістер мен сақтандыру шығындарын жүйелі түрде пайда немесе шығын құрамына жатқызады.

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

Қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша кірістер мен шығыстар

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

Шартты міндеттемелер және шартты активтер

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

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

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

Байланысты тараптармен операциялар

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

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

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР

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

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру шарттарының классификациясы

Осы маңызды пайымдаулардың бірі 17 (IFRS) «Сактандыру шарттары» ХКЕС шеңберінде сактандыру шарттарын жіктеу болып табылады, атап айтқанда, өмірді сактандыру шарттары мен баска сактандыру шарттары арасындағы айырмашылық.

17 ХКЕС бастапқыда қолдану кезінде Компания қызметкерлерді қызметтік міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сактандыру шарттарын (бұдан әрі – «ЖОМС») баска сактандыру шарттары ретінде жіктейді. Бұл шешім кәсіби пайымдаулар мен нарықтық тәсілдерге, сондай-ақ 17 ХКЕС контекстінде өмірді сактандыруға тән критерийлерге сәйкес келмейтін осындай келісімшарттардан туындайтын сактандыру тәуекелдерін алдын ала түсіндіруге негізделген.

Кейіннен, 2024 жылдан бастап, шарттардың талаптарын және оларға енгізілген тәуекелдердің сипатын талдау нәтижелері бойынша Компания бұрын қолданылған жіктеуді қайта қарады. Басшылықтың пікірінше, бұл шарттар сактандырылған адамның өміріне әсер ететін оқиғадан туындаған өлімнің және/немесе мүгедектіктің елеулі тәуекелінің болуын қоса алғанда, 17 ХКЕС-та белгіленген өмірді сактандыру сипаттамаларына сәйкес келеді.

Осыған байланысты, 2024 жылдан бастап ЖОМС шарттары 17 ХКЕС талаптарына сәйкес тану, өлшеу және ұсыну мақсатында өмірді сактандыру ретінде қайта жіктелді.

Сактандыру және ұсталатын қайта сактандыру шарттары

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

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

Сактандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер

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

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

- Өлім-жітім және сырқаттанушылық көрсеткіштері («Zoloto Nomadov» шарттар тобы, қарыз алушыларды сактандыру шарттары тобы, өмірді сактандырудың өзге де шарттары тобы):
 - Болжамдар тарихи тәжірибені көрсететін қайта сактандырушының кестелері негізінде құрылады және қажет болған жағдайда компанияның өз тәжірибесін ескере отырып түзетіледі.
 - Өлім-жітім мен сырқаттанушылықтың күтілетін көрсеткіштерінің артуы талаптардың күтілетін құнының артуына әкеліп соғады, бұл болашақта компанияның күтілетін табысының төмендеуіне әкеледі.

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер (жалғасы)

- Өлім-жітім және сырқаттанушылық көрсеткіштері (өмір бойы аннуитеттік төлемдері бар шарттар тобы және жұмыскерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқару кезінде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шеңберінде жасалған аннуитет шарттары тобы):
 - Өлім ықтималдығы бойынша болжамдар сақтандырудың осы түрлері үшін Қазақстан Республикасының уәкілетті органы айқындаған өлім-жітімнің стандартты кестелеріне негізделген.
 - Өмір сүру ұзақтығының ұлғаюы (яғни өлім ықтималдығының төмендеуі) аннуитеттік төлемдердің күтілетін сомасының ұлғаюына және сәйкесінше компанияның күтілетін табысының төмендеуіне әкеледі.
- Күтілетін шығындарды болжау үшін қолданылатын көрсеткіштер (қарыз алушыларды сақтандыру шарттарының тобы және жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттарының тобы):
 - Әрбір кезеңдегі залалдарды төлеу ағындарының болжамы болашақта болжанатын "көмекші" шамаға (портфель бойынша міндеттемелер аяқталғанға дейін әрбір кезеңдегі болжамды тапқан сыйақыға) залал коэффициентін қолдану арқылы құрылады.
 - Болашақ төлемдердің болжамын құру үшін залалдылық бойынша жорамалдар шарттардың тиісті портфелінің (алдыңғы кезеңдерде тапқан сыйақыға жатқызылған болған залалдар) залалдылығының өзекті статистикасына негізделген. Компания келісімшарттардың әр жылдық когортасының шығынын бөлек бағалай алады.
 - Шығын деңгейінің артуы күтілетін төлем сомасының ұлғаюына әкеледі, бұл Компанияның күтілетін пайдасының төмендеуіне әкеледі.
- Шығындар:
 - Операциялық шығыстар бойынша жорамалдар қолданыстағы шарттарды ұстауға және оларға қызмет көрсетуге арналған болжамды шығындарды және соған байланысты үстеме шығыстарды көрсетеді. Шығыстардың ағымдағы деңгейі күтілетін инфляцияны ескере отырып, қажет болған жағдайда түзетілетін шығыстардың тиісті базасы ретінде алынады.
 - Күтілетін шығындар деңгейінің артуы Компанияның болашақ күтілетін пайдасының төмендеуіне әкеледі.
 - Шарт шеңберіндегі ақша ағындары сақтандыру шартын орындауға тікелей байланысты тұрақты және өзгермелі үстеме шығындарды (мысалы, бухгалтерлік есеп, персоналды басқару, акпараттық-технологиялық камтамасыз ету және қолдау, ғимараттардың амортизациясы, жалдау ақысы, техникалық қызмет көрсету және коммуналдық қызметтер) бөлуді қамтиды. Көрсетілген үстеме шығыстар ұқсас сипаттамалары бар барлық шығыстарға дәйекті қолданылатын жүйелі және ұтымды әдістерді пайдалана отырып, шарттар топтары бойынша бөлінеді.
- Токтату:
 - Бұзу кезекті сақтандыру жарнасын төлемеуге немесе сақтанушының бастамасы бойынша шартты бұзуға байланысты болуы мүмкін. Токтату туралы болжамдар компанияның тәжірибесіне негізделген статистикалық көрсеткіштерге негізделген және өнім түріне, сыйақы төлеу мерзіміне және жарамдылық мерзіміне байланысты өзгереді (әр түрлі полис жылдарында токтату ықтималдығы әр түрлі болады).
 - Токтату деңгейінің әсері өнімге байланысты, өйткені ол сатып алу сомасы мен шарт бойынша сақтандыру міндеттемелерін бағалау шамасы арасындағы бұзу күніне қатынасымен анықталады.

Аквизициялық ақша ағындары

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер (жалғасы)

Аквизициялық ақша ағындары (жалғасы)

2025 және 2024 жылдар ішінде Компания болашақ сақтандыру шарттарының топтарына қандай да бір аквизициялық ақша ағындарын бөлген жоқ, өйткені есепті кезең ішінде жаңа шарттар жасасу нәтижесінде шарттардың қандай да бір ұзартулары пайда болады деп күтілмейді.

Ауыр топтар

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

Ақшаның уақытша құны

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

Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер

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

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

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

Дисконттау ставкалары

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру шарттарын бағалау үшін қолданылатын әдістер (жалғасы)

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету

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

Қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме алу үшін компания Монте-Карло әдісін қолданады және қолданыстағы шарттар портфелінің толық жойылғанға дейінгі әлеуетті даму сценарийлерін модельдейді. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді есептеу үшін Ұйым 75%-квантилмен сенімгерлік деңгейге негізделген әдісті қолданады.

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

ШКҚМ босату

Сақтандыру шарттары тобы бойынша ШКҚМ сомасы пайда немесе залал құрамында әрбір есепті кезеңде сақтандыру бойынша түсім ретінде танылады және сақтандыру шарттары тобында көзделген қызметтер көрсетуді ұйым осындай қызметтерге айырбастау құқығын алуды күтетін өтемді көрсететін сомада көрсетеді. Сوما мыналар арқылы анықталады:

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

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

Ұсталатын қайта сақтандырудың жасалған шарттары үшін ШКҚМ босату базалық сақтандыру шарттары бойынша ШКҚМ босатуға ұқсас.

Бизнес-модельді бағалау

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

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекелдің айтарлықтай артуы

3-ескертпеді түсіндірілгендей, күтілетін кредиттік залалдар сомасы 12 ай ішінде (1-кезеңдегі активтер үшін) немесе несиенің қолданылу мерзімі ішінде (2 және 3-кезеңдегі активтер үшін) күтілетін кредиттік шығындарға тең резервпен өлшенеді. Актив 2-кезеңге оның несиелік тәуекелі бастапқы танудан кейін айтарлықтай өскен кезде кіреді. Жеке актив үшін несиелік тәуекелдің жоғарылауының маңыздылығын бағалау кезінде Компания негізді және расталуы мүмкін сапалық және сандық болжамдық ақпаратты ескереді.

Негізгі енгізу деректері

Күтілетін несиелік шығындарды бағалау үшін пайдаланылатын негізгі мәліметтерге мыналар жатады:

- Дефолт ықтималдығы (PD);
- Дефолт жағдайындағы шығындар (LGD); және
- Дефолт тәуекеліне ұшыраған кредиттік талап мөлшері (EAD).

Дефолт ықтималдығы

«Дефолт ықтималдығы» көрсеткіші несиелік шығындар деңгейін өлшеудегі негізгі кіріс сигналы болып табылады. Дефолт ықтималдығы – бұл есептелуі тарихи деректерді, болжамдарды және болашақ жағдайлардың күтулерін қамтитын берілген уақыт горизонты бойынша бағалау. Ұжымдық негізде бағаланатын несиелер бойынша дефолт ықтималдығын есептеу көші-кон матрицалары мен өтпелі факторларды пайдалана отырып, тарихи деректер негізінде жүзеге асырылады.

Дефолт жағдайындағы шығындар

«Дефолт кезіндегі шығын» көрсеткіші белгілі бір уақыт кезеңінде дефолт жағдайында туындайтын шығындарды бағалау болып табылады. Бұл көрсеткіш шартта көзделген ақша ағындары мен несие беруші кепілді сатуды есепке алмастан алуды күтетін ақша ағындары арасындағы айырмашылық негізінде есептеледі. Компания кепілді сатумен сирек айналысады, сондықтан LGD моделінде Компания оны сатудан күтілетін ақша ағындарын пайдаланбайды. Әдетте EAD қатысты пайызбен көрсетіледі.

Дефолт тәуекеліне ұшыраған кредиттік талап мөлшері

«Дефолт тәуекеліне ұшыраған кредиттік талап мөлшері» көрсеткіші негізгі борыш пен пайыздарды өтеуді және бекітілген кредиттік құралдардың күтілетін сомаларын қоса алғанда, есепті күннен кейінгі тәуекелдің күтілетін өзгерістерін ескере отырып, болашақ дефолт күніндегі тәуекелді бағалау болып табылады. Компанияның бұл көрсеткішті модельдеу тәсілі ағымдағы шарттық талаптармен рұқсат етілген өтеу мерзімі ішінде өтелмеген соманың күтілетін өзгерістерін ескереді (амортизация профильдері, мерзімінен бұрын өтеу немесе артық төлеу, несиелік міндеттемелер бойынша алынбаған сомаларды пайдаланудағы өзгерістер және дефолт басталғанға дейін тәуекелдерді азайту үшін қабылданған шаралар). Дефолт тәуекелі бойынша несиелік тәуекелдерді бағалау үшін Компания базалық портфельдердің сипаттамаларын көрсететін үлгілерді пайдаланады.

Ұқсас несиелік тәуекелділік сипаттамалары бар активтер топтарын құру

Күтілетін несие шығындары активтер тобы бойынша өлшенгенде, қаржы құралдары тәуекелдің жалпы сипаттамалары негізінде топтастырылады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Климатқа байланысты сұрақтар

Климаттың өзгеруінің қаржылық есептілікке ұзақ мерзімді әсерлерін болжау қиын және субъектілерден маңызды болжамдар жасауды және бағалауларды әзірлеуді талап етеді. Компания қолданатын жорамалдар нормативтік және заңнамадағы өзгерістерге, көміртегі шығарындыларын азайту максаттарына жету үшін Компания қабылдаған жаңа экологиялық міндеттемелерге, жаңа технологияларды дамытуға, жабдықты өндіру үшін пайдаланылатын табиғи ресурстардың сарқылуына және т.б. Осы белгісіздіктерге байланысты Компанияның болашақ қаржылық есептілігінде ұсынылған сомалар осы қаржылық есептілікті бекіту кезінде белгіленген бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Қаржы құралдары мен қаржылық емес активтерді бағалау

22-ескертуде сипатталғандай, қаржы құралдарының белгілі бір түрлерінің әділ құнын бағалау үшін Компания бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бастапқы деректерді ескеретін бағалау әдістерін пайдаланады. 22-ескертуде қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған негізгі жорамалдар туралы толық ақпарат, сондай-ақ осы жорамалдарға қатысты бағалаулардың сезімталдығын толық талдауы келтіріледі. Басшылықтың пікірінше, таңдалған бағалау әдістері мен қолданылған болжамдар қаржы құралдарының әділ құнын анықтауға жарамды. Қаржылық емес активтерді бағалау кезінде Компания Басшылығы есептілігі ұлттық бағалау стандарттарына негізделген тәуелсіз бағалау ұйымдары жүргізген бағалауды пайдаланады.

Салық салу

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

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

Кейінге қалдырылған салық активтері

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

5. АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

Мың теңге	Пайыздық мөлшерлеме	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Брокерлердің шоттарындағы ақшалай қаражаттары		5,991,786	434,571
Кері репо келісімдері бойынша қарыздар	13.5% – 17.3%	5,438,677	5,350,246
90 күннен аз мерзімге депозиттік шоттардағы ақша қаражаттары	13.75% – 14.3%	110,277	2,976,453
Ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражаттары		41,763	1,326,968
Жолдағы ақшалай қаражаттар		2,260	–
Кассадағы ақшалай қаражаты		27	7
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві		(324)	(3,826)
Барлығы ақшалай қаражат		11,584,466	10,084,419

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

5. АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жыл басына	(3,826)	(5,104)
Қалпына келтірілген	3,502	1,278
Жыл соңына	(324)	(3,826)

6. НЕСИЕ МЕКЕМЕЛЕРІНДЕГІ ҚАРАЖАТ

Мың теңге	Пайыздық мөлшерлеме	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
«ADCB» Ислам Банкі» АҚ (Вакала келісімі) *		35,516,236	15,774,535
Қазақстандық коммерциялық банктер	13.8% – 21.55%	26,952,110	3,157,054
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві		(24,887)	(7,608)
Барлығы несие мекемелердегі қаражат		62,443,459	18,923,981

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жыл басына	(7,608)	(1,634)
Есептелген	(17,279)	(5,974)
Жыл соңына	(24,887)	(7,608)

*Вакала келісімі

2025 және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Вакала шарты бойынша есептелген сыйақы инвестицияланған сомаға сыйақы ретінде 4%-дан 14%-ға дейінгі болжамды кірістілік мөлшерлемесін білдіреді. Компанияның инвестициялау мерзімі аяқталғаннан кейін алдын-ала келісілген болжамды кірістілік нормасынан тыс өсім берілуі мүмкін.

7. ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар:		
Қазақстандық банктердің қарапайым акциялары	20,416,826	7,844,965
Қарыздық бағалы қағаздар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігінің Облигациялары	–	26,558,038
Барлығы пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	20,416,826	34,403,003

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

8. БАСҚА ЖИЫНТЫҚ КІРІС АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздық бағалы қағаздар:		
Шетелдік мемлекеттердің корпоративтік облигациялары	26,792,544	39,380,492
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	11,013,893	–
Қазақстандық банктердің облигациялары	2,316,782	3,944,427
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	65,664	1,952
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	–	2,609,181
Барлығы	40,188,883	45,936,052
Үлестік бағалы қағаздар:		
«Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері қоры» АҚ жай акциялары	23,400	23,400
Барлығы	23,400	23,400
Барлығы басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	40,212,283	45,959,452

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жыл басына	(3,718)	(15,849)
(Есептелген)/ қалпына келтірілген	(64,342)	12,131
Жыл соңына	(68,060)	(3,718)

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 6,777,850 мың теңге сомасына қазақстандық компаниялардың корпоративтік облигациялары тікелей репо келісімдері бойынша қарыздарды қамтамасыз ету болып табылды (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 1,894,920 мың теңге) (10-ескертпе).

9. АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздық бағалы қағаздар:		
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	163,428,620	66,128,334
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	132,194,885	102,240,928
Қазақстандық банктердің облигациялары	92,630,296	56,227,554
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	20,271,629	10,306,967
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	7,822,554	11,452,594
Шетел мемлекеттерінің облигациялары	–	760,686
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві	(31,881)	(394,550)
Барлығы амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын инвестициялар	416,316,103	246,722,513

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жыл басына	(394,550)	(329,976)
Қалпына келтірілген/ (есептелген)	362,669	(64,574)
Жыл соңына	(31,881)	(394,550)

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 4,801,856 мың теңге сомасына Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары тікелей репо келісімдері бойынша қарыздарды қамтамасыз ету болып табылды (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 29,241,122 мың теңге) (10-ескертпе).

10. ТІКЕЛЕЙ РЕПО КЕЛІСІМДЕРІ БОЙЫНША ҚАРЫЗДАР

Мың теңге	Пайыздық мөлшерлеме	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы қаржы Министрлігінің облигациялары	17.00% - 17.05%	3,707,617	25,166,040
Корпоративтік облигациялар		7,101,752	1,959,286
Барлығы РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер		10,809,369	27,125,326

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Қарыз алушылардың өмірін сақтандыру және басқалары
Залал құрамдас бөлігінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер, оның ішінде:	343,635,132	13,314,305	14,448,177	58,356,065	9,207,678
- болашақ аксиалар ағындарының ағымдағы құнын бағалау	285,123,174	2,031,289	13,493,814	55,388,455	3,700,851
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	280,420	270,428	116,348	255,938	154,992
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа	58,231,538	11,012,588	838,015	2,711,672	5,351,835
Залал компоненті	1,469,930	—	1,598,583	1,298,689	—
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	212,044	11,581,423	22,308	1,491,025	2,465,718
Барлығы	345,317,106	24,895,728	16,069,068	61,145,779	11,673,396
					459,101,077

Мың теңге	2024 жылғы 31 желтоқсан				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Қарыз алушылардың өмірін сақтандыру және басқалары
Залал құрамдас бөлігінен басқа, жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер, оның ішінде:	205,110,029	8,201,125	14,450,653	72,647,361	8,218,316
- болашақ аксиалар ағындарының ағымдағы құнын бағалау	175,614,205	3,265,301	12,930,128	69,082,837	836,401
- қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	854,064	216,204	69,709	371,665	197,322
- шартта көзделген қызметтер үшін маржа	28,641,760	4,719,620	1,450,816	3,192,859	7,184,593
Залал компоненті	688,418	—	1,147,606	1,377,609	—
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	178,588	9,679,751	19,848	2,706,642	1,637,135
Барлығы	205,977,035	17,880,876	15,618,107	76,731,612	9,855,451
					326,063,081

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелердің бастапқы және соңғы сальдосының салыстыруы

Мың теңге	Жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	Барлығы
	Затал компонентін есепке алмағанда	Затал компоненті		
2025 жылғы 1 қантарда өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	308,627,484	3,213,633	14,221,964	326,063,081
Пайда немесе затал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(75,194,711)	959,168	31,954,385	(42,281,158)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша түсім	(146,901,076)	—	—	(146,901,076)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша шығындар, оның ішінде:	71,706,365	959,168	31,954,385	104,619,918
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	—	959,168	—	959,168
- аквизициялық акциялай ағындарының амортизациясы	71,706,365	—	—	71,706,365
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер шамасының өзгеруі	—	—	24,058	24,058
- сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	—	—	31,930,327	31,930,327
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	16,840,349	194,401	1,485,496	18,520,246
Инвестициялық компонент	(60,998,915)	—	60,998,915	—
Акциялай ағындар, оның ішінде:	249,687,150	—	(92,888,242)	156,798,908
- алынған сақтандыру сыйақылары	326,953,847	—	—	326,953,847
- төленген төлемдер	(75,088,146)	—	(90,414,198)	(90,414,198)
- аквизициялық акциялай ағындар	(2,178,551)	—	—	(75,088,146)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	—	—	(2,474,044)	(4,652,595)
2025 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	438,961,357	4,367,202	15,772,518	459,101,077

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелердің бастапқы және соңғы сальдосының салыстыруы (жалғасы)

Мың теңге	Жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемелер		Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	Барлығы
	Залал компонентін	Залал компоненті		
	есепке алмағанда			
2024 жылғы 1 қантарға өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	196,810,041	3,535,156	2,689,760	203,034,957
Балаудың өзгеруінің әсері	6,587,893	—	8,179,583	14,767,476
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(47,431,886)	(744,513)	17,831,875	(30,344,524)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша түсім	(88,948,929)	—	—	(88,948,929)
- сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша шығындар, оның ішінде:	41,517,043	(744,513)	17,831,875	58,604,405
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	—	(744,513)	—	(744,513)
- аквизициялық акциялар ағындарының амортизациясы	41,517,043	—	—	41,517,043
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер шамасының өзгеруі	—	—	(1,023,060)	(1,023,060)
- сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	39,782,266	—	18,854,935	18,854,935
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	(55,379,660)	422,990	1,560,405	41,765,661
Инвестициялық компонент	168,258,830	—	55,379,660	—
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	221,025,595	—	(71,419,319)	96,839,511
- алынған сақтандыру сыйақылары	—	—	—	221,025,595
- төленген төлемдер	(52,766,765)	—	(69,721,711)	(69,721,711)
- аквизициялық акциялар ағындар	—	—	—	(52,766,765)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	—	—	(1,697,608)	(1,697,608)
2024 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	308,627,484	3,213,633	14,221,964	326,063,081

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттары портфельдері бойынша болашақ ақша ағындарының келтірілген құнының бағалары, қаржылық емес тәуекелге арналған тәуекелдік түзету және шартпен көзделген қызметтерге арналған маржа бойынша бастапқы және соңғы сальдосының салыстыруы

Мың теңге	Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2025 жылғы 1 қаңтарда өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	279,164,469	1,708,964	45,189,648	326,063,081
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(87,045,388)	273,154	65,627,818	(21,144,416)
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	(23,758,904)	(642,570)	(8,947,668)	(33,349,142)
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	7,184,373	(752,367)	—	6,432,006
- бастапқыда есепті кезеңде танылған өмірді сақтандыру шарттарының әсері	(70,470,857)	1,668,091	74,575,486	5,772,720
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	20,401,267	(1,108,661)	(40,453,406)	(21,160,800)
- көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	—	—	(40,453,406)	(40,453,406)
- болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	—	(1,108,661)	—	(1,108,661)
- тәжірибеге негізделген түзетулер	20,401,267	—	—	20,401,267
Өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер: туындаған талаптарға қатысты шарттарды орындау бойынша ақшалай ағындарындағы өзгерістер	(25,210)	49,268	—	24,058
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	10,583,257	155,401	7,781,588	18,520,246
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	156,798,908	—	—	156,798,908
- алынған сақтандыру сыйақылары	326,953,847	—	—	326,953,847
- төленген төлемдер	(90,414,198)	—	—	(90,414,198)
- аквизициялық ақшалай ағындар	(75,088,146)	—	—	(75,088,146)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	(4,652,595)	—	—	(4,652,595)
2025 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	379,877,303	1,078,126	78,145,648	459,101,077

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттары портфельдері бойынша болашақ ақша ағындарының келтірілген құнының бағалаулары, қаржылық емес тәуекелге арналған тәуекелдік түзету және шартпен көзделген қызметтерге арналған маржа бойынша бастапқы және соңғы сальдосының салыстыруы (жалғасы)

Мың теңге	Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге түзету	Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	Барлығы
2024 жылғы 1 қаңтарға өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	176,856,468	919,262	25,259,227	203,034,957
Болашақ кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер, соның ішінде:	8,416,568	24,985	6,325,923	14,767,476
- шартта көзделген қызметтер үшін маржаны түзететін бағалардың өзгеруі	(60,367,673)	1,147,542	38,626,814	(20,593,317)
- ауыр шарттар топтары бойынша залалдар мен залалдарды қалпына келтіру	(20,200,241)	(37,113)	449,027	(19,788,327)
- бастапқыда есепті кезеңде танылған өмірді сақтандыру шарттарының әсері	(1,154,804)	(25,779)	—	(1,180,583)
Ағымдағы кезеңдегі қызметтерге қатысты өзгерістер, соның ішінде:	(39,012,628)	1,210,434	38,177,787	375,593
- көрсетілген қызметтерді көрсету мақсатында пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа шамасы	21,549,031	(544,906)	(29,732,272)	(8,728,147)
- болашақ немесе өткен кезеңдердің қызметтеріне жатпайтын қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетудің өзгеруі	—	—	(29,732,272)	(29,732,272)
- тәжірибеге негізделген түзетулер	—	(544,906)	—	(544,906)
Өткен кезеңдердің қызметтеріне қатысты өзгерістер: туындаған талаптарға қатысты шарттарды орындау бойынша ақшалай ағындарындағы өзгерістер	21,549,031	—	—	21,549,031
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	(883,420)	(139,640)	—	(1,023,060)
Ақшалай ағындар, оның ішінде:	36,753,984	301,721	4,709,956	41,765,661
- алынған сақтандыру сыйақылары	96,839,511	—	—	96,839,511
- төленген төлемдер	221,025,595	—	—	221,025,595
- аквизициялық ақшалай ағындар	(69,721,711)	—	—	(69,721,711)
- сақтандыру қызметтері бойынша өзге де шығындар	(52,766,765)	—	—	(52,766,765)
Басқалары	(1,697,608)	—	—	(1,697,608)
2024 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	279,164,469	1,708,964	45,189,648	326,063,081

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

11. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Жаңа шарттардың өмірді сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелерге әсері

Мың тенге	2025 жыл			2024 жыл		
	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы	Ауыртпалықсыз шарттар	Ауыр шарттар	Барлығы
Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау, соның ішінде:	245,795,167	–	245,795,167	186,463,662	–	186,463,662
- аквизициялық ақшалай ағындар	74,846,926	–	74,846,926	52,766,765	–	52,766,765
Болашақ ақшалай ағындарының ағымдағы құнын бағалау	(322,038,744)	–	(322,038,744)	(225,851,883)	–	(225,851,883)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	1,668,091	–	1,668,091	1,210,434	–	1,210,434
Шартта көзделген қызметтер үшін маржа	74,575,486	–	74,575,486	38,177,787	–	38,177,787

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

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

Мың теңге	1 жылдан 2 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	3 жастан 3 жақса дейін	2 жастан 3 жақса дейін	4 жастан 4 жақса дейін	3 жастан 4 жақса дейін	5 жастан 5 жақса дейін	4 жастан 5 жақса дейін	10 жылдан 10 жақса дейін	5 жастан 10 жақса дейін	10 жылдан астам	2025 жылғы 31 желтоқсан
Зейнетақылық аннуитет	5,682,035	4,612,962	—	—	—	—	—	—	—	—	—	58,231,538
Жұмыс берушінің жауапкершілігі	11,012,588	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11,012,588
Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша	74,390	66,008	63,156	59,991	55,509	175,771	343,190	838,015	—	—	—	—
аннуитеттер	457,087	400,348	338,454	287,432	245,810	668,867	313,674	2,711,672	—	—	—	—
Жинақтаушы өмірді сақтандыру	3,802,648	791,203	413,028	196,690	77,417	70,792	57	5,351,835	—	—	—	—
Басқалар	21,028,748	5,870,521	2,853,587	1,677,096	1,302,226	5,757,623	39,655,847	78,145,648	—	—	—	—
Барлығы												

Мың теңге	1 жылдан 2 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	3 жастан 3 жақса дейін	2 жастан 3 жақса дейін	4 жастан 4 жақса дейін	3 жастан 4 жақса дейін	5 жастан 5 жақса дейін	4 жастан 5 жақса дейін	10 жылдан 10 жақса дейін	5 жастан 10 жақса дейін	10 жылдан астам	2024 жылғы 31 желтоқсан
Зейнетақылық аннуитет	3,356,084	2,674,788	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Жұмыс берушінің жауапкершілігі	4,719,620	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша	148,741	127,359	120,455	115,181	107,299	246,778	585,003	1,450,816	—	—	—	—
аннуитеттер	666,942	447,557	388,943	323,048	273,836	1,091,052	1,481	3,192,859	—	—	—	—
Жинақтаушы өмірді сақтандыру	4,922,640	1,046,080	594,866	305,161	155,329	160,517	—	7,184,593	—	—	—	—
Басқалар	13,814,027	4,295,784	2,312,803	1,314,526	1,012,414	3,552,499	18,887,595	45,189,648	—	—	—	—
Барлығы												

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

12. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

В тыс. тенге	2025 год	2024 год
Басқа да қаржылық міндеттемелер:		
Еңбекақы және оған байланысты салықтар бойынша берешек	1,665,604	1,045,684
Жалдау бойынша міндеттемелер	1,474,961	815,004
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептелген шығыстар	1,314,989	703,545
СҚКҚ-ға төлеу бойынша міндеттемелер	1,134,293	667,959
Жеткізушілер мен мердігерлерге қысқа мерзімді берешек	81,748	68,862
Басқа да қаржылық міндеттемелердің жиынтығы	5,671,595	3,301,054
Басқа да қаржылық емес міндеттемелер:		
Корпоративтік табыс салығынан басқа төленетін салықтар	92,964	48,163
Алынған аванстар	30,037	50,668
Басқалары	404,322	24,796
Басқа да қаржылық емес міндеттемелердің жиынтығы	527,323	123,627
Басқа да міндеттемелердің жиынтығы	6,198,918	3,424,681

13. АКЦИОНЕРЛІК КАПИТАЛ

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жарияланған бағалы қағаздарының жалпы саны 2,000,000 дана жай акцияны құрады, оның ішінде 1,315,000 дана жай акция орналастырылды және төленді.

2025 жылғы 23 қаңтарда бір акция үшін 210 мың теңге бағасы бойынша 50,000 дана жай акцияны орналастыру туралы шешім қабылданды, бұл акционерлік капиталды 10,500,000 мың теңгеге арттырды, осылайша, 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1,365,000 дана жай акция орналастырылды және төленді.

Әрбір жай акция бір дауысқа құқық береді және акциялар дивидендтерді бөлу кезінде тең болып табылады.

2025 жылы Компания дивидендтер жариялаған және төлеген жок (2024 жылы Компания 2022 жылғы 1 қаңтар мен 2023 жылғы 30 қыркүйек аралығындағы кезең үшін 2,500,000 мың теңге сомасына дивидендтер жариялады және төледі).

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

14. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША КІРІС

Мың теңге	2025 жыл				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Қарыз алушылардың өмірін сақтандыру және басқалары
Қызмет көрсетуге байланысты сомалар, оның ішінде:					
- есепті кезең ішінде келтірілген, залал компонентіне жатқызылмаған сақтандыру қызметтері бойынша күтілетін шығындар	18,218,443	8,708,418	2,968,871	440,382	3,921,686
- залал компонентіне жатқызылмаған қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	26,500	562,976	24,129	137,163	1,078,807
- есепті кезеңде сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсету салдарынан пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа сомасы	15,116,864	14,989,176	361,655	968,033	9,017,678
- басқалары	(13,713)	(127,709)	(119,603)	(375,070)	(709,975)
Аквизициялық ақшалай ағындарына қатысты сомалар	10,304,065	4,906,482	163,736	1,649,325	54,682,757
Барлығы	43,652,159	29,039,343	3,398,788	2,819,833	67,990,953
					146,901,076

Мың теңге	2024 жыл				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Қарыз алушылардың өмірін сақтандыру және басқалары
Қызмет көрсетуге байланысты сомалар, оның ішінде:					
- есепті кезең ішінде келтірілген, залал компонентіне жатқызылмаған сақтандыру қызметтері бойынша күтілетін шығындар	7,513,031	5,424,225	2,175,872	867,849	1,828,464
- залал компонентіне жатқызылмаған қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді өзгерту	52,908	271,070	10,697	152,973	277,069
- есепті кезеңде сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсету салдарынан пайда немесе залал құрамында танылған шартта көзделген қызметтер үшін маржа сомасы	7,534,879	13,346,486	267,672	1,065,100	7,855,594
- басқалары	(160,578)	(2,495)	(122,511)	(941,548)	15,129
Аквизициялық ақшалай ағындарына қатысты сомалар	6,143,218	4,933,432	72,277	2,180,378	28,187,738
Барлығы	21,083,458	23,972,718	2,404,007	3,324,752	38,163,994
					17,809,441
					764,717
					30,069,731
					(1,212,003)
					41,517,043
					88,948,929

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

15. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ШЫҒЫНДАР

Мың теңге	2025 год				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру және басқалары	Қарыз алушылардың өмірін сақтандыру және басқалары
Міндеттемелері ауыр шарттар тобы бойынша залалдарды қалпына келтіру	(754,318)	–	(375,088)	67,233	103,005
Аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	(10,304,065)	(4,906,482)	(163,736)	(1,649,325)	(54,682,757)
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер мөлшерінің өзгеруі	93,953	(572,730)	49	804,138	(349,468)
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	(19,298,776)	(5,679,516)	(3,390,570)	(1,000,533)	(2,560,932)
Барлығы	(30,263,206)	(11,158,728)	(3,929,345)	(1,778,487)	(57,490,152)
					(959,168)
					(71,706,365)
					(24,058)
					(31,930,327)
					(104,619,918)

Мың теңге	2024 год				
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру және басқалары	Қарыз алушылардың өмірін сақтандыру және басқалары
Міндеттемелері ауыр шарттар тобы бойынша залалдарды қалпына келтіру	621,668	–	(91,163)	209,381	4,627
Аквизициялық ақшалай ағындарының амортизациясы	(6,143,218)	(4,933,432)	(72,277)	(2,180,378)	(28,187,738)
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер мөлшерінің өзгеруі	14,556	290,822	(17,607)	1,068,507	(333,218)
Сақтандыру қызметтері бойынша туындаған талаптар мен өзге де шығындар	(6,834,788)	(7,102,219)	(2,191,277)	(1,364,556)	(1,362,095)
Барлығы	(12,341,782)	(11,744,829)	(2,372,324)	(2,267,046)	(29,878,424)
					744,513
					(41,517,043)
					1,023,060
					(18,854,935)
					(58,604,405)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

16. ПАЙЫЗДЫҚ КІРІСТЕР МЕН ШЫҒЫНДАР

Мың тенге	2025 жыл	2024 жыл
<i>Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	4,266,515	6,289,779
<i>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	80,019	1,951,930
<i>Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	41,818,592	21,151,397
Несие мекемелеріндегі қаражат	12,335,466	2,437,660
Кері репо келісімдері бойынша қарыздар	281,362	426,553
Сактанушыларға берілген қарыздар	105,756	91,923
Барлығы	58,887,710	32,349,242

Мың тенге	2025 жыл	2024 жыл
<i>Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығындар:</i>		
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	3,451,484	4,682,940
Жалдау бойынша міндеттемелер	230,400	30,453
Барлығы	3,681,884	4,713,393

**17. ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН
ИНВЕСТИЦИЯЛАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАРДАН ТҮСКЕН КІРІСТЕР**

Мың тенге	2025 год	2024 год
Бағалы қағаздармен операциялардан түскен іске асырылмаған таза пайда	8,180,229	8,163,323
Бағалы қағаздармен операциялардан көрген іске асырылған таза шығын	(121,488)	(2,189,991)
Валюталық своптармен операциялардан көрген іске асырылған таза шығын	(197,403)	—
Барлығы	7,861,337	5,973,332

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

18. САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫНЫҢ ТОПТАРЫ БОЙЫНША САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

Мың теңге	2025 жыл					Барлығы
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Қарыз алушылардың өмірін сақтандыру және басқалары	
Пайда немесе залал құрамында көрсетілген, оның ішінде:	(30,178,428)	(2,941,425)	(1,682,196)	(2,369,405)	(1,500,745)	(38,672,199)
- ақшаның уақытша құнының әсерін және өзгеруін көрсету үшін пайыздық шығындар	(30,178,428)	(2,941,425)	(1,682,196)	(4,151,120)	(1,500,745)	(40,453,914)
- бағамдық айырмашылықтар	—	—	—	1,781,715	—	1,781,715
Басқа жиынтық табыстың құрамында көрсетілген	16,740,983	64,463	2,407,200	804,029	135,278	20,151,953
Барлығы	(13,437,445)	(2,876,962)	725,004	(1,565,376)	(1,365,467)	(18,520,246)

Мың теңге	2024 жыл					Барлығы
	Зейнетақылық аннуитет	Жұмыс берушінің жауапкершілігі	Жұмыс берушінің жауапкершілігі бойынша аннуитеттер	Жинақтаушы өмірді сақтандыру	Қарыз алушылардың өмірін сақтандыру және басқалары	
Пайда немесе залал құрамында көрсетілген, оның ішінде:	(16,796,925)	(2,274,127)	(1,351,064)	(13,587,591)	(1,526,319)	(35,536,026)
- ақшаның уақытша құнының әсерін және өзгеруін көрсету үшін пайыздық шығындар	(16,796,925)	(2,274,127)	(1,351,064)	(4,293,119)	(1,526,319)	(26,241,554)
- бағамдық айырмашылықтар	—	—	—	(9,294,472)	—	(9,294,472)
Басқа жиынтық табыстың құрамында көрсетілген	(3,993,888)	(223,629)	(553,299)	(1,392,282)	(66,537)	(6,229,635)
Барлығы	(20,790,813)	(2,497,756)	(1,904,363)	(14,979,873)	(1,592,856)	(41,765,661)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

19. БАСҚА ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Еңбек шығындары және іссапар шығындары	15,125,956	16,301,091
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза залал/ (пайда)	2,597,458	(9,761,377)
Басқа шығындар	547,677	97,932
Барлығы	18,271,091	6,637,646

Аудиторлық фирманың 2025 жылғы қаржылық есептілік аудитін жүргізгені үшін алынған сыйақы сомасы қосылған құн салығынсыз 27,990,000 теңгені құрады. 2025 жыл ішінде және қаржылық есептілік бекітілген күнге дейін аудиторлық фирма Компанияға ешқандай аудиттен тыс қызметтер көрсеткен жоқ.

20. САЛЫҚ САЛУ

Салық салу

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

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығының сомасы активтер мен міндеттемелердің салық салынатын базасы мен қаржылық есептілікте ескерілген сомалар арасындағы уақытша айырмашылықтарға белгіленген салық ставкасының тиісті балансын қолдану жолымен есептелген. 2025 жылы Қазақстан Республикасының салық кодексіне 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының есебін ХҚЕС (IFRS) 17 негізінде жүргізуге көшуді көздейтін өзгерістер енгізілді. Өзгерістер сондай-ақ бөлінбеген пайданың өзгерістерін және 2023-2025 жылдардағы ХҚЕС (IFRS) 4 пен ХҚЕС (IFRS) 17 стандарттары бойынша пайда арасындағы айырмашылықтарды салық салынатын табыста немесе шегерімдерде тануға әкелетін өтпелі ережелерді көздейді.

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

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	1,375,239	–
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығын/ (үнемдеу)	3,370,749	(143,194)
Корпоративтік табыс салығы бойынша барлығы үнемдеу	4,745,988	(143,194)

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі пайда	48,410,520	20,544,887
Қолданыстағы салық ставкасы	20%	20%
Қолданыстағы мөлшерлеме бойынша корпоративтік табыс салығы бойынша теориялық шығындар	9,682,104	4,108,977

Тұрақты айырмашылықтардың салықтық әсері:		
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	(8,801,819)	(6,616,401)
Ауыстыруға жатпайтын салық залалдары	2,436,826	6,427,635
Кейінге қалдырылған салық бағалауының өзгеруі	1,450,962	–
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	–	(4,101,236)
Басқа тұрақты айырмашылықтардың әсері	(22,085)	37,831
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығын/ (үнемдеу)	4,745,988	(143,194)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

20. САЛЫҚ САЛУ (ЖАЛҒАСЫ)

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

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал туралы есепте танылған өзгерістер	Капиталдағы өзгерістер туралы есепте танылған өзгерістер	2024 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал туралы есепте танылған өзгерістер	2024 жылғы 1 қаңтар
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер						
Төлеуге салынатын салықтар	96,639	27,905	–	68,734	(14,213)	82,947
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептеу	334,237	193,528	–	140,709	69,449	71,260
Жалдау бойынша міндеттемелер	292,896	131,679	–	161,217	112,460	48,757
СТКБҚ-ға міндетті жарналар бойынша шығыстар	226,859	93,267	–	133,592	105,344	28,248
	950,631	446,379	–	504,252	273,040	231,212
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер						
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(79,212)	(26,406)	–	(52,806)	(15,186)	(37,620)
Сақтандыру шарттары	(8,036,979)	(3,679,096)	(4,357,883)	–	–	–
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	(267,358)	(111,626)	–	(155,732)	(114,660)	(41,072)
	(8,383,549)	(3,817,128)	(4,357,883)	(208,538)	(129,846)	(78,692)
Барлығы кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	(7,432,918)	(3,370,749)	(4,357,883)	295,714	143,194	152,520

21. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Салық салу

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

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

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

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

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

21. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

Сот процестері мен талап арыздар

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

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

Қоршаған ортаны қорғау

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

Сактандыру

Компания Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес жұмыс берушінің азаматтық жауапкершілігін сақтандырады. Компания сақтандырылмаған немесе толық сақтандырылмаған активтер мен операцияларға қатысты шығындар тәуекелдерін дербес көтереді.

Күрделі шығындар бойынша міндеттемелер

2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда күрделі шығындар бойынша айтарлықтай міндеттемелер болған жоқ.

Климатқа байланысты сұрақтар

Басшылық климаттың өзгеруі және экология саласындағы нормативтік құқықтық актілерге енгізілген өзгерістердің Компанияның қаржылық есептілігіне елеулі әсер етпейді деп есептейді. Қазіргі уақытта Компания қоршаған орта, халықтың денсаулығы және қауіпсіздік мәселелеріне қатысты қолданылып жүрген барлық заңдар мен нормативтік талаптарды сақтап отыр. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания климатқа қатысты мәселелер бойынша экологиялық талап-арыздарға тартылмаған және климаттық мәселелерге байланысты ауыртпалығы бар шарттарды анықтамаған.

Инвестициялық сипаттағы шарттар

2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда инвестициялық сипаттағы шарттар жоқ.

22. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Келесі кесте 2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан		2024 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Қаржылық активтер				
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	11,584,466	11,083,190	10,084,419	10,125,912
Несие мекемелеріндегі қаражат	105,308,005	105,308,005	62,443,459	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бааланатын инвестициялар	20,416,826	20,416,826	34,403,003	34,403,003
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бааланатын инвестициялар	40,212,283	40,212,283	45,959,452	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бааланатын инвестициялар	416,316,103	428,590,297	246,722,513	219,896,375
Басқа қаржылық активтер	1,579,551	1,579,551	892,910	892,910
Барлығы қаржылық активтер	595,417,234	607,190,152	400,505,756	373,721,111
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	10,809,369	10,311,518	27,125,326	24,994,574
Басқа қаржылық міндеттемелер	5,671,595	5,671,595	1,551,825	1,551,825
Барлығы қаржылық міндеттемелер	16,480,964	15,983,113	28,677,151	26,546,399

Қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны келесідей анықталады:

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

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

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

22. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	1-денгей	2-денгей	3-денгей	2025 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер				
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	20,416,826	—	—	20,416,826
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	40,188,883	—	23,400	40,212,283
Әділ құны ашылатын қаржылық активтер				
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	11,083,190	—	—	11,083,190
Несие мекемелеріндегі қаражат	—	105,308,005	—	105,308,005
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	428,590,297	—	—	428,590,297
Баска қаржылық активтер	—	1,579,551	—	1,579,551
Барлығы	500,279,196	106,887,556	23,400	607,190,152
Әділ құны ашылатын қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	—	10,311,518	—	10,311,518
Баска қаржылық міндеттемелер	—	5,671,595	—	5,671,595
Барлығы	—	15,983,113	—	15,983,113
Мың теңге	1-денгей	2-денгей	3-денгей	2024 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер				
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	—	—	34,403,003
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	45,936,052	—	23,400	45,959,452
Әділ құны ашылатын қаржылық активтер				
Ақшалай қаражаттары және олардың баламалары	10,125,912	—	—	10,125,912
Несие мекемелеріндегі қаражат	—	62,443,459	—	62,443,459
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	219,896,375	—	—	219,896,375
Баска қаржылық активтер	—	892,910	—	892,910
Барлығы	310,361,342	63,336,369	23,400	373,721,111
Әділ құны ашылатын қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	—	24,994,574	—	24,994,574
Баска қаржылық міндеттемелер	—	1,551,825	—	1,551,825
Барлығы	—	26,546,399	—	26,546,399

2025 және 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін 1, 2 және 3 деңгейлер арасында аударымдар болған жоқ.

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

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

Сақтандыру тәуекелі

Компания сақтандыру бойынша басшылық пен лимиттерді белгілейді, олар кімнің және қандай тәуекелді қабылдай алатынын және қандай сомаға дейін қабылдай алатынын қарастырады. Бұл лимиттердің мониторингін андеррайтинг департаменті тұрақты түрде бақылап отырады.

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

Компания өмірді сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының мынадай түрлерін жасайды: өмір бойы аннуитеттік төлемдермен шарттар және сатып алу сомасын төлеумен өмірді мерзімді сақтандыру шарттары.

Өмірді сақтандыру шарттарын жасасу кезінде компанияның негізгі тәуекелдері:

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

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

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

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

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру тәуекелі (жалғасы)

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

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

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру тәуекелі (жалғасы)

2025 жылғы 31 желтоқсандағы сактандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау:

Мың теңге	Өзгеріс, %	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері		Таза қайта сактандыру	Сактандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Капиталға әсері Қайта сактандыру топтары бойынша активтер	Таза қайта сактандыру
		Сактандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Қайта сактандыру шарттарының топтары бойынша активтер				
Өлім-жітім, сырқаттанушылық туралы болжамның өзгеруі	+10%	149,253	21	149,274	149,253	21	149,274
	-10%	(115,174)	(21)	(115,195)	(115,174)	(21)	(115,195)
Шығындар туралы болжамның өзгеруі	+10%	(303,934)	—	(303,934)	(303,934)	—	(303,934)
	-10%	288,580	—	288,580	288,580	—	288,580
Полистің қолданысын мерзімінен бұрын тоқтату немесе полис бойынша қаражатты мерзімінен бұрын алу коэффициенттері туралы жолдауды өзгерту	+10%	(1,031,602)	—	(1,031,602)	(1,031,602)	—	(1,031,602)
	-10%	1,105,045	—	1,105,045	1,105,045	—	1,105,045
Дисконттау мөлшерлемесінің өзгеруі (абсолютті түрде: сценарийлер +100 б.б. дисконттау мөлшерлемесінің қисығына және -100 б. б. мөлшерлеме қисығына)	+1%	6,987,038	(3,953)	6,983,085	6,754,921	(3,953)	6,750,968
	-1%	(7,420,377)	4,006	(7,416,371)	(7,185,632)	4,006	(7,181,626)

2024 жылғы 31 желтоқсандағы өмірді сактандыру шарттарының портфельдері бойынша сезімталдықты талдау:

Мың теңге	Өзгеріс, %	Салық салуға дейінгі пайдаға әсері		Таза қайта сактандыру	Сактандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Капиталға әсері Қайта сактандыру топтары бойынша активтер	Таза қайта сактандыру
		Сактандыру шарттарының топтары бойынша міндеттемелер	Қайта сактандыру шарттарының топтары бойынша активтер				
Өлім-жітім, сырқаттанушылық туралы болжамның өзгеруі	+10%	175,738	15	175,753	175,738	15	175,753
	-10%	(100,781)	(15)	(100,796)	(100,781)	(15)	(100,796)
Шығындар туралы болжамның өзгеруі	+10%	(218,402)	—	(218,402)	(218,402)	—	(218,402)
	-10%	218,402	—	218,402	218,402	—	218,402
Полистің қолданысын мерзімінен бұрын тоқтату немесе полис бойынша қаражатты мерзімінен бұрын алу коэффициенттері туралы жолдауды өзгерту	+10%	(156,820)	—	(156,820)	(156,820)	—	(156,820)
	-10%	270,592	—	270,592	270,592	—	270,592
Дисконттау мөлшерлемесінің өзгеруі (абсолютті түрде: сценарийлер +100 б.б. дисконттау мөлшерлемесінің қисығына және -100 б. б. мөлшерлеме қисығына)	+1%	5,337,961	(2,583)	5,335,378	5,397,287	(2,583)	5,394,704
	-1%	(5,754,171)	2,629	(5,751,542)	(5,813,760)	2,629	(5,811,131)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сактандыру тәуекелі (жалғасы)

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

Обзор активов и обязательств по портфелям договоров страхования и перестрахования в разрезе основных валют

Мың теңге	Тенге	Доллар США	2025 жылғы 31 желтоқсан
Сактандыру шарттары	406,433,755	52,667,322	459,101,077
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары	(1,172,244)	(356)	(1,172,600)
Мың теңге	Тенге	Доллар США	2024 жылғы 31 желтоқсан
Сактандыру шарттары	259,121,349	66,941,732	326,063,081
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары	(155,409)	—	(155,409)

Географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования

Мың теңге	Казахстан	Страны ОЭСР	2025 жылғы 31 желтоқсан
Сактандыру шарттары	459,101,077	—	459,101,077
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары	(1,169,312)	(3,288)	(1,172,600)
Мың теңге	Казахстан	Страны ОЭСР	2024 жылғы 31 желтоқсан
Сактандыру шарттары	326,063,081	—	326,063,081
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары	(149,708)	(5,701)	(155,409)

Информация о сроках погашения активов и обязательств по портфелям договоров страхования и перестрахования

Мың теңге	1 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	2-ден 3 жылға дейін	3-тен 4 жылға дейін	4-тен 5 жылға дейін	5 жылдан астам	2025 жылғы 31 желтоқсан
Сактандыру шарттары	86,408,596	41,593,950	21,034,385	12,827,887	10,209,087	287,027,172	459,101,077
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары	(1,172,600)	—	—	—	—	—	(1,172,600)
Мың теңге	1 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	2-ден 3 жылға дейін	3-тен 4 жылға дейін	4-тен 5 жылға дейін	5 жылдан астам	2024 жылғы 31 желтоқсан
Сактандыру шарттары	77,400,623	40,845,904	19,876,311	10,849,609	8,140,403	168,950,231	326,063,081
Ұсталатын қайта сактандыру шарттары	(155,409)	—	—	—	—	—	(155,409)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Валюта тәуекелі

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

Мың теңге	Теңге	АҚШ долларлары	Баска валюталар	2025 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,787,904	5,796,562	—	11,584,466
Несие мекемелеріндегі қаражат	93,511,756	11,796,249	—	105,308,005
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	20,416,826	—	—	20,416,826
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	18,530,555	21,681,728	—	40,212,283
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	402,267,333	14,048,770	—	416,316,103
Баска қаржылық активтер	1,579,551	—	—	1,579,551
Барлығы қаржылық активтер	542,093,925	53,323,309	—	595,417,234
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	10,809,369	—	—	10,809,369
Баска қаржылық міндеттемелер	5,671,595	—	—	5,671,595
Барлығы қаржылық міндеттемелер	16,480,964	—	—	16,480,964
Ашық валюталық позиция	525,612,961	53,323,309	—	578,936,270

Мың теңге	Теңге	АҚШ долларлары	Баска валюталар	2024 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	8,829,171	1,255,248	—	10,084,419
Несие мекемелеріндегі қаражат	40,448,461	21,994,998	—	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	—	—	34,403,003
Баска жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	18,843,218	27,116,234	—	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	228,416,380	18,306,133	—	246,722,513
Баска қаржылық активтер	892,910	—	—	892,910
Барлығы қаржылық активтер	331,833,143	68,672,613	—	400,505,756
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	27,125,326	—	—	27,125,326
Баска қаржылық міндеттемелер	1,530,509	—	21,316	1,551,825
Барлығы қаржылық міндеттемелер	28,655,835	—	21,316	28,677,151
Ашық валюталық позиция	303,177,308	68,672,613	(21,316)	371,828,605

Валюта тәуекеліне сезімталдықты талдау

Төменде берілген кестеде Компанияның шетел валюталарының теңге бағамдарының 10% ұлғаюына және азаюына сезімталдығын талдау ұсынылған. 10% - бұл Компанияның негізгі басқару персоналы үшін валюта тәуекелі туралы есеп беру кезінде Компания ішінде қолданылатын сезімталдық деңгейі және Компания басшылығының валюта бағамдарының өзгеруі мүмкін бағасын білдіреді. Сезімталдықты талдауға кезеңнің соңында қолда бар, айырбастау кезінде 10% өзгертілген бағамдар пайдаланылатын шетел валютасындағы сомалар ғана кіреді (2024 - 10%).

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Валюта тәуекеліне сезімталдықты талдау (жалғасы)

Төменде 2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ашық баланстық позицияға негізделген таза пайда мен капиталға әсері келтірілген:

Мың теңге Валюта	2025 жыл		2024 жыл	
	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері
АҚШ доллары	10%	5,332,331	10%	6,867,261
	-10%	(5,332,331)	-10%	(6,867,261)

Несиелік тәуекел

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

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

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

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

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

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекел (жалғасы)

Бұдан әрі 2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Moody's несиелік рейтингтері бойынша Компанияның қаржылық активтерінің жіктелуі берілген:

Мың теңге	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Берілген жоқ	2025 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары*	–	6,343,138	31,865	1,939	–	5,207,497	11,584,439
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	72,715,971	16,298,892	16,293,142	–	–	105,308,005
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	–	20,416,826	–	–	–	–	20,416,826
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	11,013,990	28,074,839	1,034,487	–	–	88,967	40,212,283
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	20,952,196	381,762,734	13,601,173	–	–	–	416,316,103
Басқа қаржылық активтер	–	–	–	–	–	1,579,551	1,579,551
Барлығы	31,966,186	509,313,508	30,966,417	16,295,081	–	6,876,015	595,417,207

Мың теңге	A1–A3	Baa1–Baa3	Ba1–Ba3	B1–B3	C1–C3	Берілген жоқ	2024 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары*	–	1,902,669	8,171,317	4,791	–	5,635	10,084,412
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	35,511,441	26,731,472	200,546	–	–	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	–	26,558,038	7,844,965	–	–	–	34,403,003
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	1,952	44,361,935	1,572,165	–	–	23,400	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	11,067,653	221,480,806	13,315,685	–	858,369	–	246,722,513
Басқа қаржылық активтер	–	–	–	–	–	892,910	892,910
Барлығы	11,069,605	329,814,889	57,635,604	205,337	858,369	921,945	400,505,749

*– кассада және жолда ақша қаражатын есептемегенде.

Құнсыздануды бағалау

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

Компания несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуі контрагенттің қаржылық жағдайының нашарлауы, несиелік рейтингтің қаржы құралын алғашқы тану күнінен бастап 4 сатыға төмендеуі кезінде орын алды деп есептейді.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Құнсыздануды бағалау (жалғасы)

Компания қаржылық құралды дефолтқа ұшыраған және, демек, төменде көрсетілген дефолт критерийлері орындалған кезде күтілетін несиелік шығын перспективасы бойынша құнсызданған деп санайды.

Дефолт критерийлерінің тізімі (құнсыздану белгілері):

- 1) халықаралық рейтинг агенттіктері берген эмитенттің кредиттік рейтингін Standard & Poor's, Fitch үшін және «ССС-»-ден төмен деңгейге және Moody's Investors Service үшін «Саа3» деңгейіне дейін төмендету;
- 2) Қазақстан қор биржасы, Bloomberg жүйесі және т.б. жалпыға қолжетімді ақпарат көздерінің ресми ақпараты бойынша эмитент банкроттық жағдайында болса;
- 3) эмитенттің Қоғам портфеліндегі бағалы қағаздар бойынша төлемді 30 күннен астам, бірақ 90 күннен аспауы;
- 4) Қоғам портфеліндегі бағалы қағаздар эмитенті дефолтқа жол берсе, оның ішінде Қоғамның портфеліне кірмейтін міндеттемелер бойынша төлемдер бойынша;
- 5) эмитенттің кез келген бағалы қағаздарымен халықаралық немесе ішкі сауда алаңдарында сауда-саттықты тоқтата тұру; қаржылық қиындықтар нәтижесінде бағалы қағаздарды KASE буферлік санатына ауыстыру;
- 6) эмитенттің банкроттық немесе қаржылық қайта құрылуының басталу ықтималдылығының жоғары болуы;
- 7) эмитенттің елеулі қаржылық қиындықтары (теріс меншікті капитал, қайта құрылымдау рәсімдерінің басталғаны туралы хабарландыру);
- 8) эмитенттің Қоғам алдындағы қаржылық міндеттемелерін орындау қабілетінің төмендеуін көрсететін, сондай-ақ қаржы активі жай-күйінің нашарлауын/Қоғамның шартты міндеттемелерді орындау ықтималдылығының жоғарылауын көрсететін басқа да белгілер.

Егер жоғарыда аталған критерийлердің кез келгені орындалса, Компания контрагенттің дефолтын мойындайды.

Дефолт күні ретінде бұл жағдайда тиісті кәсіби пікір қалыптастырылған күн есептеледі.

Мың теңге	Құнсызданбаған қаржылық активтер		Құнсызданған қаржылық активтер		Барлығы 2025 жылғы 31 желтоқсанда
	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	11,584,790	(324)	—	—	11,584,466
Несие мекемелеріндегі қаражат	105,393,433	(85,428)	—	—	105,308,005
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	20,416,826	—	—	—	20,416,826
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	40,146,716	(2,493)	65,567	(65,567)	40,144,223
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	416,347,984	(31,881)	—	—	416,316,103
Басқа қаржылық активтер	1,769,973	(190,422)	93,996	(93,996)	1,579,551

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Құнсыздануды бағалау (жалғасы)

Мың тенге	Құнсызданбаған қаржылық активтер		Құнсызданған қаржылық активтер		Барлығы 2024 жылғы 31 желтоқсанда
	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	10,088,245	(3,826)	—	—	10,084,419
Несие мекемелеріндегі қаражат	62,468,346	(24,887)	—	—	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	—	—	—	34,403,003
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	45,959,452	—	—	—	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	245,890,821	(26,677)	1,226,242	(367,873)	246,722,513
Басқа қаржылық активтер	1,073,889	(180,979)	146,493	(146,493)	892,910

Инвестициялық тәуекелдер

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

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

Нарықтық тәуекел

Компания сондай-ақ жалпы және ерекше нарықтық ауытқуларға ұшырайтын үлестік құралдарды нарықтық бағалауда ашық позициялардың болуына байланысты нарықтық тәуекелдерге ұшырайды. Компания нарықтық конъюнктураның қолайсыз өзгерістерінен туындайтын ықтимал шығындарды кезеңді түрде бағалау және қолайлы шығындар сомасына барабар шектеулер мен кірістілік нормасына қойылатын талаптарды белгілеу және қолдау арқылы нарықтық тәуекелді басқарады.

Мың тенге	2025 жыл		2024 жыл	
	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%
Капиталға әсері	1,349,111	(1,349,111)	784,497	(784,497)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі

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

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

Компания өтімділік тәуекелін Компания үшін өтімділік тәуекелін не құрайтынын анықтайтын өтімділік тәуекелін басқару саясаты арқылы басқарады; төлемге төтенше талаптарды қанағаттандыру үшін қаражаттың ең төменгі резервін белгілейді; күтпеген шығындарды қаржыландыру жоспарларын белгілейді; қаржыландыру көздерін және жоспарды іске асыратын шараларды анықтайды; қаржыландыру көздерінің шоғырлануы; өтімділік тәуекеліне ұшырау және бұзушылықтар туралы қадағалау органдарына есеп беру; өтімділік тәуекелі саясатының сақталуын бақылау және өтімділік тәуекелін басқару саясатының қоршаған орта жағдайларындағы өзгерістерге сәйкестігі мен сәйкестігін тексеру.

Төмендегі кестеде Компанияның 31 желтоқсандағы қаржылық активтері мен міндеттемелерін дисконтталмаған төлемдер негізінде өтеу мерзімдері жинақталған.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңге	Пайыздық мөлшерлеме	3 айға дейін	3 – 12 ай	1 жылдан астам	Өтеу мерзімі жоқ	2025 жылғы 31 желтоқсан
Активтер						
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	13.00% – 16.50%	5,548,954	–	–	–	5,548,954
Несие мекемелеріндегі қаражат	1.75% – 18.70%	25,514,861	25,927,686	53,950,886	–	105,393,433
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	1.00% – 12.00%	10,822,276	1,282,295	28,067,918	16,394	40,188,883
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	5.50% – 11.50%	8,431,305	47,113,397	360,803,282	–	416,347,984
Басқа қаржылық активтер	15.25% – 18.50%	52,271	4,880	901,054	–	958,205
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық активтер		50,369,667	74,328,258	443,723,140	16,394	568,437,459
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары		6,035,836	–	–	–	6,035,836
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар		–	–	–	23,400	23,400
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар		–	–	–	20,416,826	20,416,826
Басқа қаржылық активтер		621,346	–	–	–	621,346
Барлығы қаржылық активтер		57,026,849	74,328,258	443,723,140	20,456,620	595,534,867
Міндеттемелер						
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	17.00% – 17.05%	10,809,369	–	–	–	10,809,369
Басқа қаржылық міндеттемелер	19.30% – 21.20%	1,216,041	498,641	976,320	–	2,691,002
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелер		12,025,410	498,641	976,320	–	13,500,371
Басқа қаржылық міндеттемелер		2,980,593	–	–	–	2,980,593
Барлығы қаржылық міндеттемелер		15,006,003	498,641	976,320	–	16,480,964
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		42,020,846	73,829,617	442,746,820	20,456,620	579,053,903
Жиынтық таза позиция		42,020,846	115,850,463	558,597,283	579,053,903	
Қаржылық активтердің жалпы сомасына пайызбен жиынтық таза позиция		7%	19%	94%	97%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңге	Пайыздық мөлшерлеме	3 айға дейін	3 – 12 ай	1 жылдан астам	Өтеу мерзімі жоқ	2024 жылғы 31 желтоқсан
Активтер						
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	13.50% – 17.28%	8,337,252	–	–	–	8,337,252
Несие мекемелеріндегі қаражат	2.50% – 15.50%	31,217,901	12,193,180	19,057,265	–	62,468,346
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар	3.50% – 16.93%	520,338	–	45,415,714	–	45,936,052
Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын инвестициялар	3.00% – 17.65%	5,965,187	24,729,270	216,422,606	–	247,117,063
Пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар	10.30% – 14.00%	–	–	26,558,038	–	26,558,038
Басқа қаржылық активтер	18.00% – 22.30%	90,722	345,169	–	–	435,891
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық активтер		46,131,400	37,267,619	307,453,623	–	390,852,642
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары		1,761,546	–	–	–	1,761,546
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар		–	–	–	23,400	23,400
Пайда немесе залал арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар		–	–	–	7,844,965	7,844,965
Басқа қаржылық активтер		784,491	–	–	–	784,491
Барлығы қаржылық активтер		48,677,437	37,267,619	307,453,623	7,868,365	401,267,044
Міндеттемелер						
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	14.85% – 15.01%	27,177,961	–	–	–	27,177,961
Жалдау бойынша міндеттемелер	18.72% – 21.60%	99,821	190,441	836,735	–	1,126,997
Барлығы пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелер		27,277,782	190,441	836,735	–	28,304,958
Басқа қаржылық міндеттемелер		736,822	–	–	–	736,822
Барлығы қаржылық міндеттемелер		28,014,604	190,441	836,735	–	29,041,780
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		20,662,833	37,077,178	306,616,888	7,868,365	372,225,264
Жиынтық таза позиция		20,662,833	57,740,011	364,356,899	372,225,264	
Қаржылық активтердің жалпы сомасына пайызбен жиынтық таза позиция		5%	14%	91%	93%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОКСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Географиялық шоғырлану

Активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы туралы ақпарат келесі кестелерде берілген:

Мың теңге	Қазақстан	ӘЫДҰ елдері	ӘЫДҰ елдері емес	2025 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	11,584,466	—	—	11,584,466
Несие мекемелеріндегі қаражат	105,308,005	—	—	105,308,005
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	20,416,826	—	—	20,416,826
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	29,132,726	11,013,990	65,567	40,212,283
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	388,225,215	7,819,259	20,271,629	416,316,103
Басқа қаржылық активтер	1,579,551	—	—	1,579,551
Барлығы қаржылық активтер	556,246,789	18,833,249	20,337,196	595,417,234
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	10,809,369	—	—	10,809,369
Басқа қаржылық міндеттемелер	5,671,595	—	—	5,671,595
Барлығы қаржылық міндеттемелер	16,480,964	—	—	16,480,964

Мың теңге	Қазақстан	ӘЫДҰ елдері	ӘЫДҰ елдері емес	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	10,084,419	—	—	10,084,419
Несие мекемелеріндегі қаражат	62,443,459	—	—	62,443,459
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,403,003	—	—	34,403,003
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	45,957,500	1,952	—	45,959,452
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	224,574,667	22,147,846	—	246,722,513
Басқа қаржылық активтер	892,910	—	—	892,910
Барлығы қаржылық активтер	378,355,958	22,149,798	—	400,505,756
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	27,125,326	—	—	27,125,326
Басқа қаржылық міндеттемелер	1,551,825	—	—	1,551,825
Барлығы қаржылық міндеттемелер	28,677,151	—	—	28,677,151

**2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

23. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Операциялық тәуекел

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

Капиталды басқару

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

Компания қарыз бен капитал балансын оңтайландыру арқылы мүдделі тараптар үшін кірісті барынша арттырумен қатар үздіксіз қызмет принципі ұстануды жалғастыру үшін өз капиталын басқарады. 2024 жылмен салыстырғанда Компанияның жалпы стратегиясы өзгеріссіз қалды.

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

Жыл соңындағы капиталға қарыз қаражаты үлесінің коэффициенті былайша берілген:

Мың теңге	Ескерту	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қарыздар	10	10,809,369	27,125,326
Капитал		116,064,845	47,360,685
Қарыз қаражаты үлесінің коэффициенті		0.09	0.57

2025 және 2024 жылдар ішінде Компания ҚРҰБ белгілеген ережелерге сәйкес капиталға қойылатын барлық сыртқы талаптарды толық орындады.

24. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

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

Байланысты тараптармен мәмілелер тараптар арасында келісілген шарттарда жүргізілді, олар міндетті түрде нарықтық шарттарда жүзеге асырылмады. Жыл соңындағы өтелмеген қалдықтар қамтамасыз етілмейді, пайызсыз болып табылады және есеп айырысулар ақшалай нысанда жүргізіледі. 2025 және 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін компания байланысты тараптардың берешек сомасына қатысты дебиторлық берешектің құнсыздануы жоқ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

24. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания байланысты тараптармен келесі операцияларды жүргізді:

Мың тенге	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Баска активтер	–	217,438
– Компанияның негізгі басқару персоналы	–	217,438
Басқа міндеттемелер	356,195	217,438
– Компанияның негізгі басқару персоналы	356,195	217,438
Заработная плата и связанные налоги	13,697,721	14,537,378
– Акционер	11,430,860	13,347,640
– Компанияның негізгі басқару персоналы	2,266,861	1,189,738

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі басқарушы персонал 14 адамнан тұрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 14 адам). Негізгі персоналға сыйақы Компанияның ішкі ережелеріне сәйкес жалақы мен басқа да қысқа мерзімді төлемдерді қамтиды.

25. ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІ МАРЖАСЫНЫҢ ЖЕТКІЛІКТІЛІГІ

Төлем қабілеттілігінің нормативтік коэффициенті

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

2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания келесі кестеде көрсетілгендей төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік коэффициентін сақтау нормативін орындады:

Мың тенге	2025 жыл	2024 жыл
Төлем қабілеттілігінің нақты маржасы	56,407,501	18,520,019
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері	24,587,442	12,642,806
Төлем қабілеттілігі маржасы	2.29	1.46

26. ЕСЕПТІ КҮННЕН KEЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

2026 жылы Компания 2024 жылғы 1 қаңтар мен 2025 жылғы 31 мамыр аралығындағы кезең үшін 10,000,000 мың тенге сомасында дивидендтер жариялады және төледі.

27. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ БЕКІТУ

2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті Компания басшылығы 2026 жылдың 29 мамырда шығаруға мақұлдады.