

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

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-58

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Руководство АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – Компания) несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску 28 апреля 2022 года руководством Компании:

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы


Черебаев К.

Пьянова И.Н.

TOO Grant Thornton

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

T +7 (727) 311 13 40

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

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной финансовой отчетности 29 апреля 2021 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Grant Thornton LLP


Ержан Досымбеков

Партнер по проекту / Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»



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

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан:
серия №18015053, выданная Комитетом Внутреннего Государственного Аудита Министерства Финансов
Республики Казахстан 3 августа 2018 года (первичная выдача – 27 июля 2011 года)

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. Тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства	5	11,205,818	4,702,101
Средства в кредитных учреждениях	6	16,383,299	16,877,925
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	54,503,172	88,063,123
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	150,085,039	86,264,416
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	–	2,900,644
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	788,069	801,427
Основные средства и нематериальные активы		440,080	263,152
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	11	93,620	1,020
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	11	228,602	284,433
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		1,118,745	1,644,511
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	212,359	235,691
Прочие активы	12	3,315,161	6,659,081
ИТОГО АКТИВЫ		238,373,964	208,697,524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства по соглашению РЕПО	13	28,006,970	33,433,274
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	1,192,942	728,556
Резерв незаработанных премий	11	4,877,511	5,159,799
Резервы по убыткам	11	170,774,587	141,802,590
Прочие обязательства	15	2,645,404	2,575,573
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		207,497,414	183,699,792
Уставный капитал	16	2,130,000	2,130,000
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,860,421	2,333,038
Прочие резервы		475,500	352,596
Нераспределенная прибыль		26,410,629	20,182,098
ИТОГО КАПИТАЛ		30,876,550	24,997,732
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		238,373,964	208,697,524

Примечания на страницах 6 – 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы


 Черебаев К.С.

 Пьянова И. Н.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. Тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Страховые премии, общая сумма	18	78,868,453	60,931,535
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(100,280)	(16,482)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		78,768,173	60,915,053
Изменения в резерве незаработанных премий, нетто	18	374,888	227,771
Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		79,143,061	61,142,824
Оплаченные убытки, общая сумма	19	(12,230,772)	(8,976,484)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	19	33,442	53,856
Изменение в резерве по страховой деятельности	19	(28,971,997)	(32,821,050)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	19	(55,831)	(207,164)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(41,225,158)	(41,950,842)
Комиссионные расходы	20	(23,244,410)	(12,057,265)
Расходы по привлечению страховых контрактов		(8,936,705)	(3,913,845)
Возмещение премий, переданных в перестрахование		-	1,171
Чистый страховой доход		5,736,788	3,222,043
Процентный доход	21	17,655,137	14,880,056
Процентный расход	21	(2,245,826)	(2,981,211)
Прочий инвестиционный доход	21	1,400,590	567,623
Инвестиционный доход		16,809,901	12,466,468
Заработная плата и связанные налоги	22	(5,125,123)	(3,887,771)
Операционные расходы	23	(1,680,227)	(1,310,511)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		1,055,004	2,458,183
Прочие операционные доходы		326,908	216,598
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		17,123,251	13,165,010
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(534,323)	(19,548)
Чистая прибыль за год		16,588,928	13,145,462
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые будут в дальнейшем расклассифицированы в прибыли или убытки</i>			
Реализованные (доходы) / убытки по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках (за вычетом налогового эффекта – ноль)		(1,278,017)	(28,834)
Нереализованные (расходы) / доходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом налогового эффекта – ноль)		805,400	806,920
Прочий совокупный (убыток) / доход за вычетом корпоративного подоходного налога		(472,617)	778,086
Итого совокупный доход за год		16,116,311	13,923,548

Примечания на страницах 6 – 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы


 Черебаев К.С.

 Пьянова И.Н.



АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2019 года		2,130,000	165,014	1,554,952	13,855,018	17,704,984
Чистая прибыль за год		-	-	-	13,145,462	13,145,462
<i>Прочий совокупный доход</i>		-	-	778,086	-	778,086
Итого совокупный доход		-	-	778,086	13,145,462	13,923,548
Перенос стабилизационного резерва в нераспределенную прибыль		-	187,582	-	(187,582)	-
Выплата дивидендов	16	-	-	-	(6,630,800)	(6,630,800)
На 31 декабря 2020 года		2,130,000	352,596	2,333,038	20,182,098	24,997,732
Чистая прибыль за год		-	-	-	16,558,928	16,558,928
Прочие операции		-	-	-	(15,193)	(15,193)
<i>Прочий совокупный доход</i>		-	-	(472,617)	-	(472,617)
Итого совокупный доход		-	-	(472,617)	16,573,735	16,101,118
Перенос стабилизационного резерва в нераспределенную прибыль		-	122,904	-	(122,904)	-
Выплата дивидендов	16	-	-	-	(10,222,300)	(10,222,300)
На 31 декабря 2021 года		2,130,000	475,500	1,860,421	26,410,629	30,876,550

Примечания на страницах 6 – 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Чегебаев К.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И. Н.

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		17,123,251	13,165,010
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	22	77,268	72,189
Резерв под обесценение	22	14,787	29,508
Изменение в начисленных процентных доходах		(2,902,973)	(4,033,093)
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(898,786)	(1,522,710)
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования		(374,888)	(227,771)
Изменение в резервах по убыткам, за вычетом перестрахования		29,027,828	33,028,214
Изменение в резерве по неиспользованным отпускам		224,749	107,057
Изменение в резерве по премиям работникам		(43,982)	49,680
Изменения в оборотном капитале:			
Изменение в средствах в кредитных учреждениях		691,152	1,605,708
Изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		3,121,982	(2,742,963)
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(1,489)	316,218
Изменение в прочих активах		3,349,949	(3,445,957)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		464,386	(53,634)
Изменение в прочих обязательствах		(75,003)	2,552
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога уплаченного		49,798,231	37,393,015
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6,423)	(4,131)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		49,791,808	37,388,884
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(287,838)	(155,837)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		33,642	28,046
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(29,598,343)	(35,853,118)
Поступления от погашения инвестиций, имеющих в наличии для продажи		15,676,131	4,881,612
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(25,988,132)	(37,170,979)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		12,569,516	7,061,656
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(27,595,024)	(61,208,620)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Обязательства по соглашениям РЕПО		(5,426,304)	33,433,274
Погашение арендных обязательств		(44,463)	(247,648)
Дивиденды выплаченные	16	(10,222,300)	(6,630,800)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(15,693,067)	(26,554,826)
Чистое увеличение денежных средств		6,503,717	2,735,090
Влияние изменений валютного курса на денежные средства		-	8,480
Денежные средства на начало года	5	4,702,101	1,958,531
Денежные средства на конец года	5	11,205,818	4,702,101

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, сумма полученного вознаграждения составила 16,000,363 тыс. тенге и 10,846,963 тыс. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, сумма уплаченного вознаграждения составила 2,323,846 тыс. тенге и 2,788,994 тыс. тенге, соответственно.

Примечания на страницах 6 – 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы


Чегебаев К.С.


Пьянова И.Н.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан в марте 2008 года. Компания имеет лицензию №2.2.47 от 1 февраля 2012 года, представляющую право на осуществление деятельности в следующих отраслях:

- страхование жизни: страхование жизни и аннуитетное страхование;
- общее страхование в добровольной форме: страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни;
- общее страхование в обязательной форме: страхование работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей;
- деятельность по перестрахованию.

Данная лицензия выдана Компании Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года количество сотрудников Компании составляло 313 человек (31 декабря 2020 года: 324 человек).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Группа «Номад», конечным контролирующим лицом является г-н Мынбаев А.С., гражданин Республики Казахстан.

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2021 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года»

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года. Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 апреля 2021 года или после этой даты.

Компания использует упрощения практического характера по уступкам по аренде, связанным с пандемией Covid-19.

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

Компания не приняла следующие новые и пересмотренные МСФО, интерпретации или поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен: отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17; применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСБУ (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

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

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

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

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В настоящее время Компания проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Руководство Компании ожидает применение упрощенного подхода (или распределение премий) для краткосрочных договоров, который может применяться к контрактам, срок покрытия которых составляет 12 месяцев или менее, или для которых такое упрощение приведет к оценке обязательства по оставшемуся покрытию, которая не будет существенно отличаться от оценки, полученной при применении общей модели. Упрощение будет применяться к оценке обязательства по оставшемуся страховому покрытию, которое не требует разбивать на текущую стоимость будущих денежных потоков, поправку на риск и маржу за договорные услуги, а скорее будет основано на полученной премии, за вычетом заработанной премии и неамортизированных денежных потоках от приобретения. Обязательства по понесенным убыткам будут оцениваться в соответствии с общей моделью, согласно которой все понесенные убытки будут подлежать дисконтированию и корректировке с учетом риска.

Руководство Компании также ожидает что представление выручки по договорам страхования, больше не будет включать валовую подписанную премию или инвестиционные компоненты. Кроме того, страховая выручка и расходы на страховые услуги будут представлены за вычетом перестрахования, а результат перестрахования будет включен в расходы на страховые услуги. Согласно МСФО (IFRS) 17 страховые обязательства подлежат дисконтированию; списание дисконта по страховым обязательствам будет частью инвестиционного результата, а не результата страховой услуги.

Компания продолжает оценивать влияние применения как МСФО (IFRS) 17, так и МСФО (IFRS) 9. Компания ожидает, что к большинству выпущенных ею договоров страхования и перестрахования, действующих на дату перехода, будет применяться упрощенный подход МСФО (IFRS) 17. Для большинства действующих договоров страхования и перестрахования Компания намеревается применить предусмотренную в МСФО (IFRS) 17 возможность разбивать финансовые доходы или расходы (пере)страхования на прибыль или убыток и прочий совокупный доход. В этом варианте свертывание дисконта в составе прибыли или убытка в соответствии с общей моделью и упрощенным подходом основано на фиксированных ставках дисконтирования и разнице между текущими ставками, и оценка фиксированных ставок в связи с изменением ставок дисконтирования представлена в прочем совокупном доходе. Соответственно, Компания ожидает, что большинство удерживаемых долговых инструментов будут учитываться по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости будут отражаться в прочем совокупном доходе.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСБУ (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства.

К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств» (продолжение)

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

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

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Принцип соответствия

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

Принцип подготовки

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

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

Принцип непрерывности деятельности

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

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

Принцип начисления

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

Признание элементов финансовой отчетности

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

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности. Анализ ликвидности финансовых активов и обязательств приведен в Примечании 27.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

Пересчет иностранной валюты

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

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

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

Валюта	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	431.8	420.91
Российский рубль	5.76	5.62

Договоры страхования

Договоры страхования — это такие договоры, когда Компания (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователь), давая согласие выплатить вознаграждение страхователю в случае, если предусмотренное, но точно не известное событие в будущем (страховой случай) окажет отрицательное влияние на страхователя. В качестве общего руководства Компания определяла, имеет ли она существенный страховой риск посредством сопоставления уплаченных страховых выплат со страховыми выплатами, подлежащими уплате, если страховой случай не наступал. Все обязательства и права, возникающие от депозитного компонента страхового договора, признаются в полном размере. Страховые договоры могут также передавать финансовый риск.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Договоры страхования (продолжение)

Страховые договора далее классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия (ЭДУ). ЭДУ – это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат, которые:

- вероятно, будут существенной частью общих выплат по контракту;
- сумма и сроки которых по контракту определяются по усмотрению эмитента;
- по контракту зависят от прибыли или убытка Компании.

Элементы дискреционного участия (ЭДУ)

ЭДУ – это контрактное право, которое предоставляет держателям этих контрактов право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, существенные дополнительные выплаты, которые основаны на показателях активов, в составе портфеля ЭДУ, сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению Компании. По условиям контрактов излишек в средствах ЭДУ может быть распределен страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Совета Директоров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределенные излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчетного периода отражаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных премий и резервам по убыткам в соответствии с контрактом на перестрахование.

Анализ на наличие обесценения задолженности перестраховщика осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если появляются индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить непогашенные суммы по условиям контракта и когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток по обесценению отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Взаимозачет финансовых активов

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСБУ (IAS) 39, классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в финансовой отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете Компания присваивает финансовым активам соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать их в определенных случаях.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

Денежные средства

Денежные средства состоят из наличных денег в кассе и средств на текущих банковских счетах.

Средства в кредитных учреждениях

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ (продолжение)

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании;
- информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве по переоценке инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Если Компания продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Компании не классифицирует любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что дебиторы имеют существенные финансовые затруднения, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений: первоначальной балансовой стоимости актива или максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена; и убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок службы
Компьютеры	3 года
Транспортные средства	5 лет
Другие виды основных средств	5 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, на каждую отчетную дату.

Резервы

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

Отчисления от вознаграждений работников

В 2021 году Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2020 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования» (2020 год: 3.5%).

В 2021 году Компания выплачивает обязательные взносы по социальному медицинскому страхованию в размере 2% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2020 год: 2%)

Компания также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от заработной платы своих сотрудников в 2021 году (2020 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

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

Отчисления от вознаграждений работников (продолжение)

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

Пенсионные отчисления

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

Налогообложение

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

Отложенный корпоративный подоходный налог

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

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

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

Активы по перестрахованию

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает договора страхования на перестрахование по всем направлениям своего бизнеса. Активы по договорам перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по осуществлению страховых выплат или урегулированию убытков, связанных с полисом перестрахования и в соответствии с договором перестрахования.

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

Активы по перестрахованию (продолжение)

Проверка активов по перестрахованию на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату или чаще в тех случаях, когда в течение отчетного года появляется признак обесценения. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может и не получить непогашенные суммы по условиям контрактов и тогда, когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть надежно оценено. Убыток от обесценения учитывается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Доходы или убытки от приобретения перестрахования незамедлительно признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе на дату приобретения и не амортизируются. Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Премии и убытки представлены в общей сумме для переданного перестрахования. Прекращение признания активов по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены или истекли, или тогда, когда контракт передан другой стороне.

Обязательства по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются при заключении контрактов и начислении премии. Эти обязательства оцениваются по методу брутто премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих расходов по осуществлению страховых выплат, урегулирования убытков и расходов по администрированию полиса, за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые могут потребоваться для покрытия будущего оттока денежных средств на основании использованных исходных допущений при оценке. Кроме того, обязательство по договорам страхования жизни включает провизии понесенных убытков, которые еще не были представлены Компании. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату учитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

Тест на адекватность обязательств

На конец каждого отчетного года осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой она является недостаточной для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание расходы на урегулирование убытков и расходы на администрирование полиса, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе посредством создания резерва по не истекшим рискам. В последующие периоды обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков. Для долгосрочных контрактов, если фактический опыт касательно инвестиционной доходности, смертности, заболеваемости, расторжений или расходов, показывает, что существующие обязательства по контракту, наряду с текущей стоимостью будущей общей суммы премий, будут недостаточными для покрытия текущей стоимости будущих страховых выплат, признается дефицит премии.

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

Обязательства по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату и произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ» и «РЗНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату, с использованием набора стандартных методов актуарных прогнозов убытка, на основе эмпирических данных. Обязательство не дисконтируется на стоимость денег с учетом фактора времени. Не признается выравнивающий резерв или резерв на случай катастрофы. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

Резерв по незаработанным премиям представляет собой ту часть полученных премий, которая относится к рискам, которые на отчетную дату еще не истекли. Резерв признается тогда, когда договора заключены, и премии начислены и отнесены на счет как доход от страховых взносов за срок контракта, в соответствии со структурой страховых услуг по договору.

Резерв по неурегулированным убыткам по всем понесенным, но не урегулированным убыткам на отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение руководства по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

Резерв произошедших, но не урегулированных убытков (РПНУ) формируются для признания расчетной стоимости убытков, которые произошли, но которые еще не были представлены Компании. Так как Компании ничего неизвестно о происшествии, она полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции и любые иные уместные факторы. РПНУ являются оценками, основанными на актуарных и статистических прогнозах ожидаемой стоимости окончательного урегулирования и затрат по управлению претензиями. Анализы основаны на фактах и обстоятельствах, известных на текущий момент. Примерами факторов, использованных при прогнозе РПНУ, являются тенденция частоты претензий, степень «тяжести» и задержки по времени признания в финансовой отчетности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации.

Операции «РЕПО» с ценными бумагами

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО») финансовых активов. Операции РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

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

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще неоплаченную задолженность по страховому вознаграждению, невыплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным. Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат. Стабилизационный резерв формируется по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации без учета доли перестраховщика, десяти процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в своем отчете о финансовом положении. Актив в форме права пользования оценивается по себестоимости, которая состоит из первоначальной оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Компанией, оценки любых затрат на демонтаж и вывоз актива в конце аренды и любые арендные платежи, произведенные до даты начала аренды (за вычетом любых полученных льгот).

Компания амортизирует актив в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды, в зависимости от того, что наступит раньше. Компания также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения при наличии таких признаков.

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, не выплаченных на эту дату, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Компании, поскольку договоры аренды заключаются с третьими сторонами, и невозможно определить процентную ставку. Ставка дополнительного заимствования представляет собой расчетную ставку, которую Компании пришлось бы заплатить, чтобы получить такую же сумму на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением для получения актива эквивалентной стоимости.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе по существу фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумм, которые, как ожидается, должны быть уплачены по гарантии остаточной стоимости, и платежей, возникающих в связи с опционами, которые с достаточной степенью уверенности тренироваться. После первоначальной оценки обязательство будет уменьшено на арендные платежи, которые распределяются между погашением основной суммы долга и финансовыми затратами. Затраты на финансирование представляют собой сумму, которая обеспечивает постоянную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде.

Признание дохода

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть надежно оценена.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Общая сумма страховых взносов

Общие периодические премии по договорам страхования жизни с ЭДУ признаются как доход тогда, когда подлежат оплате страхователем. По договорам с единовременной выплатой страховой премии, выручка признается на дату, когда страховой полис вступает в силу.

Общие принятые страховые премии, брутто, включают всю сумму премий к получению за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключенными в течение отчетного периода. Они признаются на дату начала действия полиса. Премии включают все корректировки, возникающие в отчетном периоде по премиям к получению в отношении премий, принятых в предыдущих отчетных периодах. Премии, собранные посредниками, но еще не полученные, оцениваются на основе оценок страховой деятельности или прошлого опыта и включаются в принятые премии.

Незаработанные премии — это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, учитывается как резерв по незаработанным премиям.

Премии по перестрахованию

Общие премии по перестрахованию по договорам страхования жизни признаются как расходы, когда подлежат уплате или на дату, когда полис вступает в силу, в зависимости от того, какая дата наступает раньше.

Общие принятые премии по перестрахованию, брутто, включают всю сумму премий к выплате за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключенными в течение отчетного периода, и признаются на дату начала страхового полиса. Премии включают все корректировки, возникающие в отчетном периоде договоров перестрахования, вступивших в силу в предыдущих отчетных периодах.

Незаработанные премии по перестрахованию, это та часть принятых премий в течение года, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, учитывается как резерв по незаработанным премиям.

Комиссионные расходы

Расходы по комиссиям, уплаченным страховым агентам и брокерам, варьируются и напрямую связаны с договорами страхования.

Комиссионные расходы признаются в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны.

Инвестиционный доход

Процентный доход признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

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

Общие компенсационные выплаты и убытки

Общие компенсационные выплаты и убытки по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех убытков, возникающих в течение года, включая расходы по урегулированию внутренних и внешних страховых требований, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию претензий и бонусов страхователя, объявленных по контрактам с ЭДУ, также в общие компенсационные выплаты включены изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитетные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, соответствующим внутренним и внешним затратам на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

Убытки по перестрахованию

Убытки по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, является маловероятной. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События после отчетной даты

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

Операции со связанными сторонами

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства на каждую отчетную дату вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в финансовой отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Оценка обязательств по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни основаны либо на текущих допущениях или допущениях, сделанных на дату начала договора, с отражением наилучшей оценки на тот момент. Все контракты являются объектом теста на адекватность обязательств, что отражает наилучшие текущие оценки руководства в отношении будущих денежных потоков.

Основные использованные допущения относятся к коэффициенту смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконта. Компания основывает оценки смертности и заболеваемости на стандартных отраслевых и национальных статистических таблицах смертности, которые отражают предыдущий опыт по уровню смертности, при необходимости, скорректированные для отражения индивидуального риска Компании, характеристик продукта, целевых рынков, тяжести претензий и частотности. Для тех контрактов, которые страхуют риск долгожительства, создается целесообразный резерв, основанный на установленных уровнях смертности. Оценки также осуществляются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, гарантирующим договора страхования жизни. Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях касательно будущих экономических и финансовых преобразований.

Допущения по будущим расходам основаны либо на исторически сложившемся уровне расходов при выпуске договора страхования, применимом к договорам страхования жизни, либо на законодательно установленном уровне расходов, применимом к договорам аннуитетного страхования.

Ставки дисконта основаны на существующем уровне отраслевого риска, скорректированном на собственный риск Компании либо на законодательно установленном уровне.

Оценка обязательств по договорам общего страхования

По договорам общего страхования оценки должны осуществляться как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении.

Расчет РПНУ осуществляется актуальными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). По классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при использовании им трудовых обязанностей (далее – «ОСНС») и классу добровольного страхования работника от несчастных случаев при использовании им трудовых обязанностей (далее – «ДСНС») Компания формирует РПНУ, который состоит из суммы резерва произошедших, но еще незаявленных убытков и резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ»).

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обязательств по договорам общего страхования (продолжение)

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с переосвидетельствованием степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ»). РПНЗУ равен сумме прогнозируемых выплат, связанных с переосвидетельствованием степени УПТ, определяемой индивидуально по каждому выгодоприобретателю, которому установлена степень УПТ или по которому ожидается повторное переосвидетельствование степени УПТ. Продление срока установления степени УПТ осуществляется до достижения пенсионного возраста с вероятностью 100 процентов.

Основное допущение, лежащее в основе этих приемов, заключается в том, что опыт Компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной стоимости убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесенных убытков, среднюю стоимость на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам в основном анализируются по годам по существенным направлениям деятельности. В большинстве случаев не делаются явные допущения касательно будущих темпов инфляции претензий или коэффициента убытков. Вместо этого, использованные допущения — это те данные, которые подразумеваются в исторических данных по тенденциям претензий, на основании которых были сделаны допущения.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Определение руководством резервов по сомнительной задолженности требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Компании реализовать данные активы. В результате изменений в общей экономике или других подобных обстоятельствах после даты отчета о финансовом положении руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

Компания создает резервы по сомнительной дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности дебитора. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках дебитора могут потребовать корректировок по резерву по сомнительным долгам, отраженному в финансовой отчетности.

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу

Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и корректируются в зависимости от вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Оценка такой вероятности включает суждения на основе ожидаемых результатов деятельности.

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств и нематериальных активов отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. По дополнительным налогам, которые облагаются налоговыми органами, размер применяемых штрафов и пеней значителен: штрафы, как правило, оцениваются в 50% от дополнительно начисленных налогов, и пеня начисляется по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1.25. В результате, штрафы и пени могут превысить суммы дополнительно начисленных налогов.

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

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 25, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Аренда – определение соответствующей ставки дисконтирования для оценки обязательств по аренде

Как отмечалось выше, Компания заключает договоры аренды со сторонними арендодателями, и, как следствие, ставка, заложенная в соответствующем договоре аренды, не поддается прямому определению. Таким образом, Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования для определения своих обязательств по аренде на дату начала аренды. Ставка дополнительного заимствования представляет собой процентную ставку, которую Компании пришлось бы платить за заимствование на аналогичных условиях, что требует оценок, когда доступные ставки отсутствуют.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства на счетах брокеров		9,914,251	2,522,673
Денежные средства на текущих банковских счетах	30	1,282,396	2,111,673
Денежные средства в пути		7,802	–
Денежные средства в кассе		1,369	68,097
Итого денежные средства		11,205,818	4,702,201

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	Прим.	Процентная ставка	31 декабря 2021 года	Процентная ставка	31 декабря 2020 года
АО «Исламский Банк «Al-Hilal» (соглашение Вакала)		1.50%-2.00%	10,575,405	1.50%-2.00%	10,107,538
АО ДБ «Альфа Банк»	30	8.30%-9.00%	3,285,849	8.30%-9.40%	3,285,848
АО «Банк Хоум Кредит»		12%	2,522,045	13.50%-14.00%	3,484,539
Итого средства в кредитных учреждениях			16,383,299		16,877,925

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов начисленное вознаграждение, включенное в средства в кредитных учреждениях, составляет 416,567 тыс. тенге и 220,041 тыс. тенге, соответственно.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Соглашение Вакала

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов начисленное вознаграждение по соглашению Вакала представляет собой предполагаемую норму прибыли в качестве вознаграждения за инвестированную сумму. По окончании срока инвестиции Компании может быть предоставлен прирост сверх предварительно согласованной предполагаемой нормы прибыли.

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	24,072,132	16,562,035
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	16,521,418	26,325,313
Облигации Министерства финансов и ноты Национального банка Республики Казахстан	6,797,259	33,417,745
Облигации казахстанских банков	7,088,963	8,735,873
Облигации международных финансовых организаций	–	2,998,757
Итого	54,479,772	88,039,723
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО «Фонд гарантированных страховых выплат»	23,400	23,400
Итого	23,400	23,400
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,503,172	88,063,123

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации иностранных эмитентов:		
United States Treasury	7,750,680	–
Petroleos Mexicanos	2,679,572	2,827,523
Kinross Gold Corporation	1,285,629	1,301,202
Resorts World Las Vegas, LLC	1,273,530	1,274,306
Suzano Austria GmbH	1,128,096	1,057,494
DELL International LLC	1,101,764	1,118,075
SOUTHERN COPPER CORP	1,012,861	1,049,154
Raizen Fuels Finance	963,100	981,550
National Oilwell Varco	954,650	928,690
United Airlines	907,048	963,470
Sino-Ocean Land Treasury IV	896,888	1,009,592
Guangxi Financial Investment Group Co., Ltd	814,997	827,097
General Electric Company	738,364	699,462
General Motors Financial Company, Inc.	689,264	705,263
JetBlue Airways Corp	634,285	644,606
Southwest Airlines Co	629,053	639,589
Kohl's Corp	612,351	534,962
Итого корпоративные облигации иностранных эмитентов	24,072,132	16,562,035

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:		
АО «Банк Развития Казахстана»	8,025,103	9,267,518
АО «Казактелеком»	2,941,211	2,957,518
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	1,789,186	1,693,226
АО «КазТрансГаз»	1,425,489	1,178,908
ТОО «Fincraft Group»	1,044,677	–
АО «НК «КазМунайГаз»	816,956	791,586
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	478,796	469,577
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	–	2,236,882
АО «АстанаГаз КМГ»	–	2,187,058
АО «Казахстан Темир Жолы»	–	1,710,563
АО «Кселл»	–	1,576,839
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	–	887,531
АО «Казахстанская компания по управлению электрическим сетями KEGOC»	–	856,693
АО «Казахстанская жилищная компания»	–	511,158
Итого корпоративные облигации казахстанских эмитентов	16,521,418	26,325,313
Облигации казахстанских банков:		
АО «Kaspi Bank»	4,669,907	4,592,380
АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы Банк»	2,378,462	2,353,822
АО «Банк ЦентрКредит»	40,594	37,318
ДБ АО «Сбербанк России»	–	1,752,353
Итого облигации казахстанских банков	7,088,963	8,735,873
Облигации международных финансовых организаций:		
Евразийский банк развития	–	2,998,757
Итого облигации международных финансовых организаций	–	2,998,757

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 1,175,712 тыс. тенге и 3,080,433 тыс. тенге, соответственно.

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстана	97,371,053	43,032,120
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	41,424,302	26,178,484
Облигации международных финансовых организаций	10,802,314	9,393,273
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	432,077	422,389
Облигации казахстанских банков	92,058	7,274,915
Итого	150,121,804	86,301,181
Минус: резерв на обесценение	(36,765)	(36,765)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	150,085,039	86,264,416

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:		
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	21,683,650	21,289,239
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	4,950,880	–
АО «Казахстанская компания по управлению электрическим сетями KEGOC»	3,988,190	–
АО «Казахстан Темир Жолы»	3,647,923	1,905,245
АО «АстанаГаз КМГ»	2,424,875	–
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	2,244,760	–
АО «Банк Развития Казахстана»	1,075,863	–
АО «НК «КазМунайГаз»	860,711	842,446
АО «Казахстанская жилищная компания»	510,685	–
АО «Бурлингазстрой»	36,765	36,765
АО «Кселл»	–	2,104,789
Итого	41,424,302	26,178,484
Минус: резерв на обесценение	(36,765)	(36,765)
Итого корпоративные облигации казахстанских эмитентов	41,387,537	26,141,719

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации международных финансовых организаций:		
Азиатский банк развития	5,094,787	–
Международная финансовая корпорация	4,698,605	8,384,276
Евразийский банк развития	1,008,922	1,008,997
Итого облигации международных финансовых организаций	10,802,314	9,393,273

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации иностранных эмитентов:		
HEWLETT-PACKARD CO	432,077	422,389
Итого корпоративные облигации иностранных эмитентов	432,077	422,389

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации казахстанских банков:		
АО «Евразийский Банк»	92,058	91,820
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	–	5,045,850
АО «Народный банк Казахстан»	–	2,137,245
Итого облигации казахстанских банков	92,058	7,274,915

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов инвестиции, удерживаемые до погашения включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 7,710,738 тыс. тенге и 4,408,481 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2021 и 2020 годов движений в резерв на обесценение не было.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги:		
Паи инвестиционных фондов	–	2,692,630
Простые акции иностранных корпораций	–	208,014
Итого финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2,900,644

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Паи инвестиционных фондов:		
Vanguard Group	–	824,699
State Street Bank and Trust Company	–	402,316
ISharesS&P 500ETF	–	261,103
Ishares MSCI China ETF	–	255,980
Invesco QQQ Trust	–	253,404
State Street Global	–	236,777
Renaissance Capital LLC	–	230,371
VanEck Veetors Gold Miners ET	–	226,980
Итого паи инвестиционных фондов	–	2,692,630

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Простые акции иностранных корпораций:		
Chevron	–	208,014
Итого простые акции иностранных корпораций	–	208,014

10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	896,256	895,667
Дебиторская задолженность от перестрахователей	28,566	167,186
Итого	924,822	1,062,853
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	(136,753)	(261,426)
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	788,069	801,427

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
На 1 января		(261,426)	(283,537)
Начисление	22	(14,847)	(29,386)
Списание		139,520	51,497
На 31 декабря		(136,753)	(261,426)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Резерв незаработанных премий, общая сумма	Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика
На 31 декабря 2019 года	5,387,785	(1,235)	5,386,550
Изменение за год	(227,986)	215	(227,771)
На 31 декабря 2020 года	5,159,799	(1,020)	5,158,779
Изменения за год	(282,288)	(92,600)	(374,888)
На 31 декабря 2021 года	4,877,511	(93,620)	4,783,891

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов резервы по убыткам представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Резервы по убыткам, общая сумма	Резервы по убыткам, доля перестраховщика	Резервы по убыткам, за вычетом доли перестраховщика
На 31 декабря 2019 года	108,981,540	(491,597)	108,498,943
Изменение за год	32,821,050	207,164	33,028,214
На 31 декабря 2020 года	141,802,590	(284,433)	141,518,157
Изменения за год	28,971,997	55,831	29,027,828
На 31 декабря 2021 года	170,774,587	(228,602)	170,545,985

В тыс. тенге	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни	Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	Всего
На 31 декабря 2019 года	2,513,495	5,806,460	20,689,012	79,480,976	108,489,943
Произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	1,934,119	(701,284)	22,052,581	18,665,426	41,950,842
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,629,200)	—	(2,100,210)	(5,193,218)	(8,922,628)
На 31 декабря 2020 года	2,818,414	5,105,176	40,641,383	92,953,184	141,518,157
Произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	1,106,214	868,095	22,809,222	16,441,627	41,225,158
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,206,589)	—	(2,278,930)	(8,711,811)	(12,197,330)
На 31 декабря 2021 года	2,718,039	5,973,271	61,171,675	100,683,000	170,545,985

В тыс. Тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2021 года
С ЭДУ	8,097,961	7,262	8,090,700
Без ЭДУ	154,903,965	6,111	154,897,854
Итого	163,001,926	13,373	162,988,554

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
С ЭДУ	7,354,528	(8,524)	7,346,004
Без ЭДУ	126,866,061	(6,139)	126,860,231
Итого	134,220,589	(14,663)	134,206,235

Изменения в оценке страховых резервов

- 1) Методология расчетов резерва произошедших, но еще незаявленных убытках (далее - «РПЕНУ») по классу ОСНС.

До 31 августа 2020 года Компания рассчитывала РПЕНУ на основании статистики убытков, при этом крупные убытки не корректировались. Согласно пункту 15 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года №13 «об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре разработанной актуарием страховой (перестраховой) организации», актуарий вправе использовать при расчете корректировку убытка по договору страхования (перестрахования), являющегося крупным, согласно методике, разработанной актуарием страховой (перестраховой) организации. На основании указанной нормы актуарием разработана методика по определению крупных убытков, и с 31 августа 2020 года при расчете РПЕНУ в статистике убытков скорректированы крупные убытки.

Данное изменение в расчете РПЕНУ привело к следующим изменениям в РПЕНУ для класса ОСНС:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	2,315,056	2,082,820
Эффект от изменения методологии расчета РПЕНУ	(811,279)	(831,087)
РПЕНУ после изменения	1,503,777	1,251,733

- 2) До 31 октября 2020 года Компания при построении треугольника убытков группировала убытки по периодам их возникновения и урегулирования. Начиная с 31 октября 2020 года группирование убытков осуществлялась по сроку их урегулирования, то есть по периоду, в течение которого был урегулирован убыток с даты его возникновения. Данный метод группировки убытков является более точным и сглаживает коэффициенты развития убытков.

Изменение метода построения треугольника для расчета РПЕНУ привело к следующим изменениям в РПЕНУ на 31 октября 2020 года :

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	1,470,564	1,243,513
Эффект от изменения методологии расчета РПЕНУ	(326,737)	(280,353)
РПЕНУ после изменения	1,143,827	963,160

- 3) До 31 декабря 2020 года Компания при построении треугольника убытков использовала квартальную группировку убытков. Начиная с 31 декабря 2020 года в расчете применяется полугодовая периодичность, в связи с тем, что средний период корректировки убытков по классу ОСНС составляет шесть месяцев.

Данное изменение при формировании треугольника потерь для РПЕНУ привело к следующим изменениям:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	1,087,974	912,292
Эффект от изменения методологии расчета РПЕНУ	(240,927)	(197,426)
РПЕНУ после изменения	847,047	714,866

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4) Методология расчета резерва произошедших убытков (далее – РНУ) по пенсионному аннуитету.

До 31 октября 2020 года Компания при расчете обязательств по договорам аннуитетного страхования компания моделировала будущие денежные потоки по аннуитетным выплатам в годовом выражении с возраста аннуитета на дату расчета. В целях определения фактора текущей стоимости в полугодием/квартальном/ежемесячном выражении, Компания использовала суждение, умножая годовой фактор текущей стоимости на 2/4/12 соответственно.

Начиная с 31 октября 2020 года Компания моделирует будущие денежные потоки с возраста на даты последующих выплат по графику и приводит денежные потоки к отчетной дате с учетом дисконтирования и вероятности дожития между датой отчета и дата последующей выплаты.

Данная корректировка расчета РНУ привела к следующим изменениям по пенсионного аннуитета:

	Брутто	Нетто
РНУ до изменения	80,583,967	80,583,967
Эффект от изменения методологии расчета РНУ	(1,028,462)	(1,028,462)
РНУ после изменения	79,555,505	79,555,505

5) Изменения индексации в расчете резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПЗУ»)

На 31 декабря 2019 года ставка инфляции, используемая в расчете РПЗУ, составляла 3%.

На 31 декабря 2020 года ставка инфляции, используемая в расчете РПЗУ, принята в соответствии с актуальным прогнозом социально-экономического развития Республики Казахстан, где среднее значение прогнозируемого уровня инфляции на 2021-2022 годы равно 5% (коридор 4-6%):

	Брутто	Нетто
РПЗУ до изменения	3,271,963	3,157,418
Эффект от изменения методологии расчета РПЗУ	616,237	595,975
РПЗУ после изменения	3,888,200	3,753,393

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Займы выданные страхователям	55,619	1,484,532
Расчеты с брокером	1,462,844	2,715,481
	1,518,463	4,200,013
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(180)	(240)
Итого прочие финансовые активы	1,518,283	4,199,773
Прочие нефинансовые активы:		
Отложенные аквизиционные расходы	592,327	1,592,208
Расходы будущих периодов по вознаграждению ключевого персонала	578,472	525,497
Сырье и материалы	112,552	72,532
Налоги и обязательные платежи в бюджет кроме корпоративного подоходного налога	202,407	116,360
Авансы выданные	215,888	122,253
Прочее	95,232	30,458
Итого прочие нефинансовые активы	1,796,878	2,459,308
Итого прочие активы	3,315,161	6,659,081

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
На 1 января		(240)	(118)
Восстановление/ (формирование)	22	60	(122)
На 31 декабря		(180)	(240)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов займы выданные представляют собой займы, выданные клиентам в тенге со ставкой вознаграждения 12% и со сроком погашения до 1 года и включали в себя начисленный процентный доход по займам выданным страхователям на общую сумму 69,909 тыс. тенге и 143,452 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов авансы выданные в основном представлены предоплатой поставщикам по административно-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов расходы будущих периодов по вознаграждению ключевого персонала представлены долгосрочным вознаграждением членов правления и относятся на расходы в том периоде, в котором подлежат на утверждение к выплате Советом Директоров Компании.

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,046,318	16,915,066	23,276,070	23,147,616
Корпоративные облигации	9,960,652	9,734,880	8,563,774	8,452,649
Облигации иностранных финансовых организаций	–	–	1,593,430	1,583,714
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	28,006,970	26,649,946	33,433,274	33,183,979

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, обязательства по соглашениям РЕПО включали в себя начисленный процентный расход на общую сумму 84,721 тыс. тенге и 171,271 тыс. тенге, соответственно.

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчеты со страховыми агентами	1,145,946	694,023
Расчеты с перестраховщиками	46,996	29,641
Расчеты со страхователями	–	4,892
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,192,942	728,556

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	589,346	255,169
Обязательства по аренде	17,774	46,733
Итого прочие финансовые обязательства	607,120	301,902
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	851,719	1,071,279
Премии работникам к уплате	567,058	523,076
Резерв по неиспользованным отпускам	361,203	356,468
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	114,573	115,054
Задолженность по заработной плате и связанным налогам	72,623	178,610
Прочие	71,108	29,184
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,038,284	2,273,671
Итого финансовые обязательства	2,645,404	2,575,573

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов 1,100,000 простых акций Компании были утверждены и выпущены. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов уставный капитал составил 2,130,000 тыс. тенге.

В 2021 году Компания выплатила дивиденды на сумму 10,222,300 тыс. тенге, из них:

- 3,160,300 тыс. тенге за 2021 год;
- 1,540,000 тыс. тенге за 2020 год;
- 2,002,000 тыс. тенге за 2014-2020 годы;
- 3,520,000 тыс. тенге за 2014-2019 годы;

В 2020 году Компания выплатила дивиденды на сумму 6,630,800 тыс. тенге, из них:

- 3,329,700 тыс. тенге за 2020 год;
- 3,301,100 тыс. тенге за 2014-2019 годы.

16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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

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

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	510,991	47,169
Расход / (экономию) по отложенному корпоративному подоходному налогу	23,332	(27,621)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	534,323	19,548

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	17,123,251	13,165,010
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу по действующей ставке	3,424,650	2,633,002
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	(3,354,205)	(2,769,814)
Эффект постоянных разниц по договорам страхования	269,354	118,225
Эффект от прочих постоянных разниц	194,524	38,135
Расход по корпоративному подоходному налогу	534,323	19,548

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

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2020 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2019 года
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Резерв по неиспользованным отпускам	72,241	947	71,294	21,412	49,882
Резервы на покрытие убытков по дебиторской задолженности	27,387	(24,946)	52,333	(4,398)	56,731
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам	7,353	–	7,353	–	7,353
Задолженность по бонусам	113,412	8,797	104,615	9,936	94,679
Обязательства по аренде	3,555	(5,792)	9,347	(90,105)	99,452
Основные средства и нематериальные активы	–	(3,553)	3,553	3,550	3
	223,948	(24,547)	248,495	(59,605)	308,100
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Основные средства и нематериальные активы	(5,474)	(5,474)	–	–	–
Задолженность по налогам	–	–	–	5,498	(5,498)
Актив в форме права пользования	(6,115)	6,689	(12,804)	81,728	(94,532)
	(11,589)	1,215	(12,804)	87,226	(100,030)
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	212,359	(23,332)	235,691	27,621	208,070

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. ЧИСТЫЕ ПРЕМИИ ПО СТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	Договоры по аннуитетному страхованию	Договоры общего страхования	2021 год
Премии по прямому страхованию	69,529,306	9,339,147	78,868,453
Изменение в резерве по незаработанным премиям	–	282,288	282,288
Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма	69,529,306	9,621,435	79,150,741
Страховые премии, переданные в перестрахование	(3,938)	(96,342)	(100,280)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	92,600	92,600
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	(3,938)	(3,742)	(7,680)
Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	69,525,368	9,617,693	79,143,061

В тыс. тенге	Договоры по аннуитетному страхованию	Договоры общего страхования	2020 год
Страховые премии, общая сумма	50,701,921	10,229,614	60,931,535
Изменение в резерве по незаработанным премиям	–	227,986	227,986
Заработанные страховые премии, общая сумма	50,701,921	10,457,600	61,159,521
Страховые премии, переданные в перестрахование	(13,310)	(3,172)	(16,482)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданных перестраховщикам	–	(215)	(215)
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	(13,310)	(3,387)	(16,687)
Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	50,688,611	10,454,213	61,142,824

19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

В тыс. тенге	Договоры по аннуитетному страхованию	Договоры общего страхования	2021 год
Оплаченные убытки, общая сумма	(10,990,741)	(1,240,031)	(12,230,772)
Возмещенные убытки, доля перестрахование	–	33,442	33,442
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(10,990,741)	(1,206,589)	(12,197,330)
Изменение в резерве по страховой деятельности	(28,860,031)	(111,966)	(28,971,997)
Изменения в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	(1,290)	(54,541)	(55,831)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(39,852,062)	(1,373,096)	(41,225,158)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Договоры по аннуитетному страхованию	Договоры общего страхования	2020 год
Оплаченные убытки, общая сумма	(7,308,093)	(1,668,391)	(8,976,484)
Возмещенные убытки, доля перестрахование	14,665	39,191	53,856
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(7,293,428)	(1,629,200)	(8,922,628)
Изменение в резерве по страховой деятельности	(33,592,894)	771,844	(32,821,050)
Изменения в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	4,279	(211,443)	(207,164)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(33,588,615)	560,401	(33,028,214)

20. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Комиссионные расходы по аннуитетному страхованию	21,646,453	9,259,145
Комиссионные расходы по общему страхованию	1,597,957	2,798,120
Итого комиссионные расходы	23,244,410	12,057,265

Рост комиссионных расходов по аннуитетному страхованию связан с увеличением объема страховых премий по договорам страхования жизни заемщиков.

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Процентный доход:		
Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	15,311,288	13,108,883
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,464,141	551,124
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	816,418	1,054,104
Процентные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	56,614	151,027
Процентный доход по операциям обратного РЕПО	6,676	14,918
Итого процентный доход	17,655,137	14,880,056

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Процентный расход:		
Процентный расход по соглашениям РЕПО	(2,237,296)	(2,960,265)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(8,530)	(20,946)
Итого процентный расход	(2,245,826)	(2,981,211)

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Прочий инвестиционный доход:		
Реализованные доходы от изменения стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,278,017	28,834
Доход по дивидендам	122,573	52,222
Переоценка финансовых активов, оценка по справедливой стоимости через прибыль или убытки	—	486,567
Итого прочий инвестиционный доход	1,400,590	567,623

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Маркетинговые услуги		383,847	410,445
Профессиональные услуги		305,188	139,655
Аренда		249,909	243,666
Материалы		216,488	129,866
Износ и амортизация		77,268	72,189
Услуги связи		72,408	65,028
Транспортные услуги		67,139	14,094
Услуги банка		63,937	46,540
Командировочные расходы		37,871	15,450
Расходы на проведение культурно-массовых мероприятий		37,717	56,792
Коммунальные расходы		26,564	30,123
Ремонт и обслуживание		15,794	425
Формирование резерва под обесценение	10, 12	14,787	29,508
Расходы на обучение		4,656	4,379
Прочие		106,654	52,351
Итого операционные расходы		1,680,227	1,310,511

23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Убыток по операциям с иностранной валютой по финансовым активам, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	220,875	(34,961)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой за вычетом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	842,166	2,518,223
Чистый убыток по операциям по купле – продаже иностранной валюте	(8,037)	(25,079)
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	1,055,004	2,458,183

24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании**

В связи с продолжающимся распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством Республики Казахстан были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. На дату выпуска данной финансовой отчетности Руководство Компании оценило и пришло к выводу, что эффект от влияния пандемии на деятельность Компании, финансовое положение и финансовые результаты не существенен.

24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение

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

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

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

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

Судебные процессы и иски

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

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

Охрана окружающей среды

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

Страхование

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

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

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2021 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,479,772	–	23,400	54,503,172
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	11,205,818	–	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	–	16,383,299	–	16,383,299
Инвестиции, удерживаемые до погашения	150,085,039	–	–	150,085,039
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	788,069	–	788,069
Прочие финансовые активы	–	1,518,283	–	1,518,283
Итого	204,564,811	29,895,469	23,400	234,483,680
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по соглашению РЕПО	28,006,970	–	–	28,006,970
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,192,942	–	1,192,942
Прочие финансовые обязательства	–	607,120	–	607,120
Итого	28,006,970	1,800,062	–	1,800,062

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	88,039,723	–	23,400	88,063,123
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,900,644	–	–	2,900,644
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	–	4,702,101	–	4,702,101
Средства в кредитных учреждениях	–	16,877,925	–	16,877,925
Инвестиции, удерживаемые до погашения	86,264,416	–	–	86,264,416
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	801,427	–	801,427
Прочие финансовые активы	–	4,199,773	–	4,199,773
Итого	177,204,783	26,581,226	23,400	203,809,409
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по соглашению РЕПО	33,433,274	–	–	33,433,274
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	728,556	–	728,556
Прочие финансовые обязательства	–	301,902	–	301,902
Итого	33,433,274	1,030,458	–	34,463,732

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Политики по страхованию

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

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

Страховой риск

Основной риск, с которым Компания сталкивается по договорам страхования, заключается в том, что фактические иски и выплаты страховой суммы или время их выплат отличаются от ожидаемых. На это оказывают влияние такие факторы как частота исков, степень серьезности исков, фактические выплаты страховых сумм и последующая тенденция долгосрочных исков. Таким образом, целью Компании является обеспечение достаточных имеющихся в наличии резервов для покрытия данных обязательств.

Подверженность рискам снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стандартов по стратегии страхования, а также использования договоров перестрахования.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

Компания приобретает перестрахование в рамках своей программы по снижению рисков. Переданное перестрахование размещается как на пропорциональной, так и не на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования является квотным долевым перестрахованием, которое изымается для снижения общего риска Компании по определенным классам бизнеса. Непропорциональное перестрахование является преимущественно эксцедентным перестрахованием, разработанным для снижения чистого риска Компании по убыткам, вызванным катастрофами. Лимиты удержания для эксцедентного страхования варьируются в зависимости от продукта и территории.

Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются способом, согласующимся с положением о неурегулированных претензиях, в соответствии с контрактами на перестрахование. Хотя у Компании имеются договоренности по перестрахованию, Компания не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного страхования в той степени, в которой перестраховщик не в состоянии выполнить свои обязательства, предполагаемые такими договорами перестрахования.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов коэффициент убыточности Компании был представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Коэффициент убыточности по договорам страхования жизни	0,02	0,02
Коэффициент убыточности по договорам общего страхования	0,11	0,09

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов концентрация обязательств по страховым выплатам в разрезе по типам договоров представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2021 года
Накопительное страхование	62,318,848	(13,295)	62,305,553
Аннуитетное страхование	100,683,078	(78)	100,683,000
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	7,772,661	(215,229)	7,557,432
	170,774,587	(228,602)	170,545,985

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2020 года
Накопительное страхование	40,651,858	(10,475)	40,641,383
Аннуитетное страхование	92,953,269	(85)	92,953,184
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	8,197,463	(273,873)	7,923,590
	141,802,590	(284,433)	141,518,157

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает облигаторные и факультативные соглашения перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, видам деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков, вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 11 и 19 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

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

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

Ключевые допущения

Договоры по страхованию жизни

При определении обязательств и при выборе допущений необходимо вынесение суждения на уровне существенности. Применяемые допущения основаны на имеющемся опыте, текущих внутренних данных, внешних рыночных индексах и стандартах, которые отражают текущие рыночные цены и прочей публикуемой информации. Допущения и целесообразные расчеты определяются на дату оценки, и возможное положительное влияние добровольного изъятия в расчет не берется. В последующем допущения оцениваются на постоянной основе для обеспечения реальных и обоснованных оценок.

Ниже представлены основные допущения, по отношению к которым оценка обязательств является особо чувствительной:

Коэффициент смертности

Допущения основаны на стандартных данных по отрасли и по стране в целом, в соответствии с типом контракта. Они отражают недавний исторический опыт и, при необходимости, корректируются в соответствии с опытом самой Компании. Для ожидаемых в будущем улучшений показателей создан соответствующий умеренный резерв. Допущения разграничиваются на основании пола, возраста и типа контрактов.

Увеличение данного коэффициента приведет к снижению обязательств, что приведет к снижению расходов и увеличению доходов акционеров.

Расходы

Допущения по операционным расходам отражают запланированные затраты на поддержание и обслуживание действующих полисов и связанных с ними накладных расходов. Существующий уровень расходов взят в качестве соответствующей базы расходов, скорректированной при необходимости на ожидаемое обесценение расходов. Увеличение уровня расходов (ставка комиссионных расходов в тарифном/резервном базисе) приведет к увеличению обязательств, уменьшая тем самым доходы акционеров.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ставка дисконтирования

Обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых страховых выплат и будущих административных расходов, непосредственно относящихся к контракту, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных премий, необходимость в которых возникнет при будущих оттоках денежных средств. Ставки дисконтирования основаны на нынешних ставках отраслевых рисков, скорректированных на собственный риск Компании. Снижение ставок дисконтирования увеличит объем страховых обязательств и, тем самым, приведет к снижению доходов акционеров.

Чувствительность

Следующий анализ проведен в отношении обоснованно возможных изменений в ключевых допущениях, причем все другие допущения приняты величинами постоянными, и показывает влияние на общую и чистую сумму обязательств по контракту и доход до налогообложения. Корреляция допущений окажет существенное влияние на определение окончательных обязательств по убыткам, однако, для того чтобы продемонстрировать влияние вследствие изменения в допущениях, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе. Необходимо отметить то, что изменения в этих допущениях являются нелинейными.

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2021 год
Уровень смертности	20%	(4,373,833)	(4,373,833)	4,373,833
Расходы	20%	1,122,535	1,122,535	(1,122,535)
Ставка дисконтирования	(5%)	4,417,391	4,417,391	(4,417,391)
Ставка индексации страховых выплат	5%	3,316,975	3,316,975	(3,316,975)

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение / (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение / (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2020 год
Уровень смертности	20%	(4,437,806)	(4,437,806)	4,437,806
Расходы	20%	957,089	957,089	(957,089)
Ставка дисконтирования	(5%)	3,978,854	3,978,854	3,978,854
Ставка индексации страховых выплат	5%	3,063,171	3,063,171	3,063,171

Эффект от изменения допущений на общую и чистую сумму резервов по договорам страхования остается неизменным, в связи с тем, что активы перестрахования по договорам страхования жизни не рассчитываются.

Основным допущением, лежащим в основе оценки обязательств, является то, что будущее развитие убытков будет происходить по образцу, аналогичному опыту убытков прошлых лет. Сюда входят допущения в отношении уровня смертности, ставки дисконтирования и индексации страховых выплат, а также уровня расходов на урегулирование страховых претензий.

Резервы убытков по договорам страхования (в том числе убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями, РПНУ) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чувствительность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания не имеет достаточно статистических данных для расчета прочих рисков по страхованию.

Кредитный риск

Компания регулярно отслеживает возвратность денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных учреждениях, дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, погашение облигаций. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы. Контрагентами по перестрахованию являются надежные страховщики.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения. Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам Standard and Poor's, Fitch's и Moody's по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

В тыс. тенге	«А-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2021 года
Денежные средства*	8,358	10,629,306	493,580	72,949	256	11,204,449
Средства в кредитных учреждениях	10,575,406	3,285,849	2,522,044	—	—	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,657,728	38,953,785	6,348,869	519,390	23,400	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,524,139	138,356,831	204,069	—	—	150,085,039
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	—	—	788,069	788,069
Прочие финансовые активы	—	—	55,619	—	1,462,664	1,518,283
	30,765,631	191,225,771	9,624,181	592,339	2,274,389	234,526,872
В тыс. тенге	«А-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2020 года
Денежные средства*	—	335,777	1,420,555	1,946,792	930,880	4,634,004
Средства в кредитных учреждениях	—	—	3,285,848	3,484,539	10,107,538	16,877,925
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	963,470	73,622,877	12,946,481	506,895	23,400	88,063,123
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,384,276	68,592,256	9,287,884	—	—	86,264,416
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,526,470	—	—	261,103	1,113,071	2,900,644
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	—	—	801,427	801,427
Прочие финансовые активы	—	—	2,661,146	—	1,538,627	4,199,773
	10,874,216	142,550,910	29,601,914	6,199,329	14,514,943	203,741,312

*не включая денежные средства в кассе

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по финансовым инструментам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности без учета резерва на обесценение:

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2021 года
Денежные средства	11,205,818	–	–	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	16,383,299	–	–	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,503,172	–	–	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	150,085,039	–	36,765	150,121,804
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	588,550	199,519	136,753	924,822
Прочие финансовые активы	1,518,283	–	180	1,518,463
	234,284,161	199,519	173,698	234,701,939

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2020 года
Денежные средства	4,702,101	–	–	4,702,101
Средства в кредитных учреждениях	16,877,925	–	–	16,877,925
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	88,063,123	–	–	88,063,123
Инвестиции, удерживаемые до погашения	86,264,416	–	36,765	86,301,181
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,900,644	–	–	2,900,644
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	657,000	144,427	261,426	1,062,853
Прочие финансовые активы	4,199,773	–	240	4,200,013
	203,664,982	144,427	298,431	204,107,840

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов географическая концентрация денежных активов и обязательств представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого на 31 декабря 2021 год
Активы:				
Денежные средства	11,205,818	–	–	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	16,383,299	–	–	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,431,040	20,269,051	3,803,081	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	138,850,648	11,234,391	–	150,085,039
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	788,069	–	–	788,069
Прочие финансовые активы	1,518,283	–	–	1,518,283
Итого финансовые активы	199,177,157	31,503,442	3,803,081	234,483,680
Обязательства:				
Обязательства по соглашению РЕПО	28,006,970	–	–	28,006,970
Кредиторская задолженность по страхованию	1,192,942	–	–	1,192,942
Прочие финансовые обязательства	607,120	–	–	607,120
Итого финансовые обязательства	29,807,032	–	–	29,807,032
Итого финансовые активы за вычетом обязательств				
В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого на 31 декабря 2020 год
Активы:				
Денежные средства	4,702,101	–	–	4,702,101
Средства в кредитных учреждениях	16,877,925	–	–	16,877,925
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	71,501,088	12,694,642	3,867,393	88,063,123
Инвестиции, удерживаемые до погашения	85,842,027	422,389	–	86,264,416
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2,900,644	–	2,900,644
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	801,427	–	–	801,427
Прочие финансовые активы	4,199,773	–	–	4,199,773
Итого финансовые активы	183,924,341	16,017,675	3,867,393	203,809,409
Обязательства:				
Соглашения РЕПО	33,433,274	–	–	33,433,274
Кредиторская задолженность по страхованию	728,556	–	–	728,556
Прочие финансовые обязательства	301,902	–	–	301,902
Итого финансовые обязательства	34,463,732	–	–	34,463,732

*ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития, которая является международной экономической организацией развитых стран.

Риск ликвидности

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

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлены контрактные сроки Компании по ее непроизводным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Таблица составлена на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и активов. Не дисконтированная стоимость финансовых активов и обязательств примерно равна их балансовой стоимости.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2021 года
Активы						
Средства в кредитных учреждениях	1,5% – 12,00%	–	5,807,894	10,575,405	–	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,6% – 13,00%	7,750,680	2,683,096	44,045,996	–	54,479,772
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,50% – 11,5%	–	12,057,414	138,027,625	–	150,085,039
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		7,750,680	20,548,404	192,649,026	–	220,948,110
Денежные средства		11,205,818	–	–	–	11,205,818
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	23,400	23,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		788,069	–	–	–	788,069
Активы перестрахования		368	68,471	159,763	–	228,602
Прочие финансовые активы		1,518,283	–	–	–	1,518,283
Итого финансовые и страховые активы		21,263,218	20,616,875	192,808,789	23,400	234,712,282
Обязательства						
Обязательства по соглашениям РЕПО	9,76% – 10,74%	28,006,970	–	–	–	28,006,970
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		28,006,970	–	–	–	28,006,970
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,192,942	–	–	–	1,192,942
Обязательства по договорам страхования		1,400,883	8,904,462	160,469,242	–	170,774,587
Прочие финансовые обязательства		589,346	9,921	–	–	599,267
Итого финансовые и страховые обязательства		31,190,141	8,922,236	160,469,242	–	200,581,619
Чистая позиция по финансовым обязательствам		(9,926,923)	11,694,639	32,339,547	23,400	34,130,663
Совокупная чистая позиция		(9,926,923)	1,767,716	34,107,263	34,130,663	
Совокупная чистая позиция в процентах к общей сумме финансовых и страховых активов	(5%)	1%	17%	17%	17%	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «NOMAD LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2020 года
Активы						
Средства в кредитных учреждениях	1.5% – 14%	–	–	16,877,925	–	16,877,925
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	0.07% – 13.85%	1,576,838	5,448,337	81,014,548	–	88,039,723
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3.92% – 13.85%	–	–	86,264,416	–	86,264,416
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,576,838	5,448,337	184,156,889	–	191,182,064
Денежные средства		4,702,101	–	–	–	4,702,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	23,400	23,400
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–	–	2,900,644	2,900,644
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		801,427	–	–	–	801,427
Активы перестрахования		448	143,159	140,826	–	284,433
Прочие финансовые активы		4,199,773	–	–	–	4,199,773
Итого финансовые и страховые активы		11,280,587	5,591,496	184,297,715	2,924,044	204,093,842
Обязательства						
Обязательства по соглашениям РЕПО	8.38% – 8.88%	33,433,274	–	–	–	33,433,274
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		33,433,274	–	–	–	33,433,274
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		728,556	–	–	–	728,556
Обязательства по договорам страхования		67,656	9,792,667	131,942,267	–	141,802,590
Прочие финансовые обязательства		255,169	46,733	–	–	301,902
Итого финансовые и страховые обязательства		34,416,999	46,733	–	–	34,463,732
Чистая позиция по финансовым обязательствам		(23,204,068)	(4,247,904)	52,355,448	2,924,044	27,827,520
Совокупная чистая позиция		(23,204,068)	(27,451,972)	24,903,476	27,827,520	
Совокупная чистая позиция в процентах к общей сумме финансовых и страховых активов		(11%)	(13%)	12%	14%	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, так как резервы не имеют определенного срока погашения. В дополнение фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную выше.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение, по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Рыночный риск

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

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в части закупок, выраженных в валюте, отличной от тенге. Указанные операции, в основном, выражены в долларах США. Компания не хеджирует валютный риск. В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Компания удерживает нетто-позицию, подверженную риску, в приемлемых пределах путем покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо для урегулирования возникающей краткосрочной несбалансированности.

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Рубль	31 декабря 2021 года
Денежные средства	1,449,911	9,755,823	84	11,205,818
Средства в кредитных учреждениях	5,807,893	10,575,406	–	16,383,299
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,137,600	28,365,572	–	54,503,172
Инвестиции, удерживаемые до погашения	146,853,008	3,232,031	–	150,085,039
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	788,069	–	–	788,069
Прочие финансовые активы	1,518,283	–	–	1,518,283
Итого финансовые активы	182,554,764	51,928,832	84	234,483,680
Обязательства по соглашениям РЕПО	28,006,970	–	–	28,006,970
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,192,942	–	–	1,192,942
Прочие финансовые обязательства	607,120	–	–	607,120
Итого финансовые обязательства	29,807,032	–	–	29,807,032
Открытая валютная позиция	152,747,732	51,928,832	84	204,676,648

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Валютный риск (продолжение)**

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Рубль	31 декабря 2020 года
Денежные средства	3,069,168	1,632,500	433	4,702,101
Средства в кредитных учреждениях	13,592,077	3,285,848	–	16,877,925
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	67,502,723	20,560,400	–	88,063,123
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,692,630	208,014	–	2,900,644
Инвестиции, удерживаемые до погашения	80,957,091	5,307,325	–	86,264,644
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	801,427	–	–	801,427
Прочие финансовые активы	1,538,627	2,661,146	–	4,199,773
Итого финансовые активы	170,153,743	33,655,233	433	203,809,409
Обязательства по соглашениям РЕПО	33,433,274	–	–	33,433,274
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	728,556	–	–	728,556
Прочие финансовые обязательства	301,902	–	–	301,902
Итого финансовые обязательства	34,463,732	–	–	34,463,732
Открытая валютная позиция	135,690,011	33,655,233	433	169,345,677

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 10% курсов иностранных валют тенге. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% (2020 – 10%).

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

В тыс. тенге	2021 год		2020 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу
Валюта				
Доллар США	+10%	5,192,883	+10%	3,365,523
	-10%	(5,192,883)	-10%	(3,365,523)

Операционный риск

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление капиталом

Капитал включает в себя уставный капитал и нераспределенную прибыль. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

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

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За годы, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7,942	1,258,953	4,659	728,556
– прочие связанные стороны	7,942		4,659	
Прочие обязательства	–	2,645,404	100,000	2,575,573
– прочие связанные стороны	–		100,000	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тыс. тенге	2021 год		2020 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	130,475	78,868,453	82,482	60,931,535
– прочие связанные стороны			84,482	
Комиссионные расходы	(13,641)	(23,310,421)	(316,125)	(12,057,265)
– прочие связанные стороны	(13,641)		(316,125)	
Зарплата и прочие выплаты	(282,459)	(5,125,123)	(888,842)	(3,887,771)
– ключевой управленческий персонал Компании	(282,459)		(888,842)	
Административные и операционные расходы	–	(1,680,231)	(12,588)	(1,310,511)
– прочие связанные стороны	–		(12,588)	

Ключевой управленческий персонал состоит из Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, Управляющего директора по вопросам информационных технологий, Управляющего директора по вопросам страхования, Управляющего директора по развитию бизнеса, Финансового директора и Главного бухгалтера общей численностью 8 человек на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: 7 человек). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

29. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платежеспособности

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

В тыс. Тенге	2021 год	2020 год
Фактическая маржа платежеспособности	25,964,189	17,005,233
Минимальный размер маржи платежеспособности	9,044,919	7,828,354
Маржа платежеспособности	2.87	2.17

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Ситуация с новым штаммом Covid-19 омикрон

С ноября 2021 года началось распространение более контагиозного штамма Covid-19 омикрон (далее – «омикрон») в США и Западной Европе. По предварительным результатам исследования, проведенного Всемирной организацией здравоохранения (ВОЗ), по сравнению с другими вариантами, вызывающими обеспокоенность, омикрон повышает риск повторного заражения. ВОЗ рекомендует странам продолжать принимать эффективные противоэпидемические меры для сокращения общих масштабов распространения Covid-19, проводить анализ существующих рисков и расширять мощности структур общественного здравоохранения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В январе 2022 года темпы роста числа заразившегося Covid-19 населения остаются значительными в Казахстане и по всему миру. В Республике Казахстан продолжается вакцинация населения: используется как собственная двухкомпонентная вакцина от коронавируса, так и вакцины других производителей. По состоянию на дату данного отчета в Республике Казахстан вакцинацию двумя компонентами получили более 8.6 миллионов человек и одним компонентом более 9.1 миллионов граждан Республики Казахстан.

В 2022 году Руководство продолжает принимать превентивные меры, чтобы минимизировать распространение инфекции Covid-19 среди работников.

Чрезвычайное Положение в связи с протестами в Казахстане

2 января 2022 года, в Мангистауской области были проведены митинги против резкого повышения цен на сжиженный газ, которые позже переросли в массовые протесты по всей стране с экономическими и политическими требованиями. 4 и 5 января 2022 года в городе Алматы произошли столкновения протестующих с сотрудниками силовых структур, повлекшие за собой, порчу государственного и частного имущества, мародерство и другие преступления.

Для обеспечения порядка и нормализации ситуации в стране Президентом Республики Казахстан было введено на период с 5 по 19 января 2022 года Чрезвычайное Положение на всей территории Казахстана, а также была принята помощь от стран, входящих в Организацию по договору коллективной безопасности. Принятые Президентом меры включали введение комендантского часа, усиление мер по охране особо важных государственных и стратегических объектов, а также объектов, обеспечивающих жизнедеятельность населения и функционирование транспорта, введение ограничений по передвижению, проведению собраний и митингов, и иные меры, направленные на обеспечение безопасности населения. На дату выпуска данной финансовой отчетности Компания оценила влияния данных событий на ее деятельность и финансовые результаты как несущественное.

Ситуация в Украине и санкции против Российской Федерации

24 февраля 2022 года Российская Федерация начала военные действия на территории Украины. В ходе боевых действий подразделений российских вооруженных сил были нанесены удары по объектам военной инфраструктуры Украины, авиации, объектам ПВО и военным аэродромам, и были заблокированы некоторые населенные пункты и города Украины. На Украине было введено чрезвычайное положение, началась эвакуация гражданского населения Украины в сторону стран ближнего и дальнего зарубежья. Действия Российской Федерации получили резкое осуждение большинства стран мирового сообщества, международных организаций и привели к новым санкциям против Российской Федерации. 26 февраля 2022 года было опубликовано совместное заявление лидеров Франции, Германии, Италии, Великобритании, Канады и США и далее были приняты ограничительные экономические меры в отношении России. В частности, данные меры включают исключение отдельных российских банков из системы обмена сообщениями SWIFT (всемирный межбанковский финансовый канал связи), введение ограничительных мер в отношении Центрального банка России, некоторых коммерческих банков и официальных лиц России, введение запрета на экспорт определенных товаров и технологий, а также запрета на предоставление связанных с ними услуг по страхованию. На фоне ситуации вокруг Украины и возросших геополитических рисков волатильность на финансовых рынках резко возросла, выросли цены на энергоносители.

В результате этого стоимость акций и облигаций крупнейших российских компаний заметно колебалась, также как и курс российского рубля за доллар США. По состоянию на 31 декабря 2021 года на счетах российских дочерних банков были размещены денежные средства на сумму 864,937 тыс. тенге (Примечание 5) и средства в кредитных учреждениях на сумму 3,285,849 тыс. тенге (Примечание 6). На дату выпуска данной финансовой отчетности Компания продолжает оценку влияния данных событий на ее деятельность и финансовые результаты.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ситуация в Украине и санкции против Российской Федерации (продолжение)

Ввиду того, что введение санкций в отношении Российской Федерации оказывает значительное косвенное влияние на экономику Республики Казахстан, это отразилось на условиях полетов на территорию России, увеличении стоимости топлива, а также изменении курса тенге. Для того, чтобы ослабить давление на тенге НБРК сообщил, что будет проводить валютные интервенции для «снижения необоснованного влияния избыточных колебаний рубля на тенге». По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности биржевой курс тенге к доллару США составляет 449.55 тенге.

Выплата дивидендов

За период с 1 января 2022 года по дату выпуска финансовой отчетности в соответствии с решением единственного акционера Компания начислила и выплатила дивиденды на сумму 4,452,020 тыс. тенге за 2014-2020 годы.

31. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 28 апреля 2022 года.