

Life

Nomad

**«Nomad Life» өмірді сақтандыру
бойынша компания» АҚ**

*2021 жылғы 31-желтоқсанда аяқталған жыл
ішіндегі қаржылық есептілік*

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША КОМПАНИЯ» АҚ

МАЗМҰНЫ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІНДЕГІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ
ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ БОЙЫНША ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ ӨТІНІШІ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы есеп

Пайда немесе залал мен басқа жиынтық кірістер туралы есеп

Капиталдағы өзгерістер туралы есеп

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

Қаржылық есептілікке ескертулер

1

2

3

4-5

6-58

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ ЕСЕБІ

Акционерлер мен «Nomad LIFE» Өмірді сақтандыру компаниясы АҚ-ның басшылығына

Пікір

Біз «Nomad LIFE» Өмірді сақтандыру компаниясының (бұдан әрі – «Компания») 2021 жылғы 31-желтоқсандағы қаржылық жағдайы, пайда немесе залал және басқа жиынтық кірістер, капиталдағы өзгерістер мен ақша қаражатының қозғалысы туралы есептерді, сонымен қатар есеп саясатының негізгі ережелерін қамтитын қаржылық есептілікті аудиторлық тексеруден өткіздік.

Біздің ойымызша, ұсынылған қаржылық есептілік Компанияның 2021 жылғы 31-желтоқсандағы қаржылық жағдайын, оның қаржылық нәтижелерін және сол күнгі аяқталған жыл ішіндегі ақша қаражатының қозғалысын Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХКЕС) сәйкес дұрыс көрсетеді.

Пікір білдірудің негіздемесі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (бұдан әрі – ХАС) сәйкес жүргіздік. Осы стандарттарға сәйкес біздің жауапкершілігіміз «Қаржылық есептілік бойынша аудиттің жауапкершілігі» бөлімінде көрсетілген. Біз Компанияға қатысты аудиттің Қазақстан Республикасындағы қаржылық есептілік аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сай тәуелсізбіз және өзге де этикалық міндеттерімізді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер пікірімізді негіздеуге жеткілікті және тиісті деп есептейміз.

Басқа да мәліметтер

Компанияның 2020 жылғы 31-желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі қаржылық есептілігі басқа аудитор арқылы тексерілген болатын. Сол аудитор 2021 жылғы 29-сәуірде осы қаржылық есептілікке қатысты негізделмеген пікір білдірді.

Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың қаржылық есептілік бойынша жауапкершілігі

Компанияның қаржылық есептілігін дайындау және оның шынайы көрсетілуін қамтамасыз ету, сонымен қатар қаржылық есептіліктің елеулі кателерден ада болуына жағдай жасайтын ішкі бақылау жүйесін құруға басшылық жауап береді.

Қаржылық есептілікті дайындау барысында *Басшылық* Компанияның үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетін бағалау, үздіксіз қызметке қатысты мәліметтерді тиісті жағдайларда ашу мен есептілікті үздіксіз қызметті жалғастыру қағидасына сүйене отырып дайындауға жауапты. Бұл ережеден *Басшылық* тек Компанияны тарату, оның қызметін тоқтату немесе мұндай баламасыз жағдайларда ғана ауытқу құқығына ие.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар «Nomad LIFE» компаниясының қаржылық есептілікті дайындауын бақылауға жауапты.

Аудитордың қаржылық есептілік бойынша жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз – қаржылық есептілікте елеулі бұрмалаушылықтар жоқ екендігі туралы ақылға қонымды сенімділік иелену және біздің пікірімізді қамтитын аудиторлық есепті шығару. Ақылға қонымды сенімділік – жоғары деңгейдегі сенімділік, бірақ ол аудиттің барлық елеулі бұрмалаушылықтарды анықтайтынына кепілдік бермейді. Елеулі бұрмалаушылықтар қасақана әрекеттер немесе қателіктерден туындауы мүмкін және егер олар қаржылық есептілік пайдаланушыларының экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін болса, елеулі болып саналады.

Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес жүргізілген аудиттің бөлігі ретінде біз кәсіби пайымдаулар жасаймыз және аудит барысында кәсіби скептицизмді сақтаймыз. Сонымен қатар, біз келесі әрекеттерді орындаймыз:

- алаяқтық немесе қате салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалануының тәуекелдерін анықтау және бағалау; біз осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық процедураларды әзірлеу және орындау; пікірімізге негіз болатын жеткілікті және орынды аудиторлық дәлелдерді алу. Алаяқтық салдарынан елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелі қатеге байланысты елеулі бұрмалауларды анықтамау тәуекелінен жоғары, өйткені алаяқтық сөз байласуды, жалғандықты, қасақана әрекетсіздікті, бұрмалауды немесе ішкі бақылауды айналып өтуді қамтуы мүмкін;
- қоғамның ішкі бақылауының тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық процедураларды әзірлеу үшін аудитке қатысты ішкі бақылау туралы түсінік алу;
- қолданылған есеп саясатының орындылығын және басшылық жасаған бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және тиісті ашып көрсету жолымен бағалау;
- біз басшылықтың қызметтің үздіксіздігі мен жорамалды қолдануының орындылығы туралы қорытынды жасаймыз және алынған аудиторлық дәлелдерге сүйене отырып, біз «Nomad Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ-ның өз қызметін үздіксіз қызмет ретінде жалғастыру мүмкіндігіне елеулі күмән тудыруы мүмкін оқиғалар немесе шарттармен байланысты елеулі белгісіздіктің бар-жоғы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деген қорытындыға келсек, біз аудиторлық есепте қаржылық есептіліктегі тиісті ашып көрсетулерге назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ашып көрсетулер жеткіліксіз болса, өз пікірімізді өзгертуіміз қажет. Біздің қорытындыларымыз аудиторлық есеп беру күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Дегенмен, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Компанияның бұдан былай үздіксіз қызметін жалғастыра алмауы мүмкін.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті бойынша жауапкершілігі (жалғасы)

- қаржылық есептіліктің құрылымы мен мазмұнын, ақпаратты ашып көрсетуді қоса алғандағы жалпылай ұсынылуын, сондай-ақ қаржылық есеп берудің негізгі операциялар мен оқиғаларды әділ ұсынуға қол жеткізетіндей етіп көрсетуді бағалаймыз.

Біз «Nomad Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ корпоративтік басқаруына жауапты тұлғалармен байланысып, оларды аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімі, сонымен қатар аудит барысында анықталған ішкі бақылау жүйесіндегі елеулі кемшіліктерді қоса алғанда, аудит нәтижелері бойынша елеулі ескертулер туралы хабардар ету ісін жүзеге асырамыз.

Grant Thornton LLP

Ержан Досымбеков



Жоба бойынша серіктес / Бас директор
«Grant Thornton» ЖШС

Қазақстан Республикасының білікті аудиторы
Квалификациялық куәлік
2012 жылғы 20-қаңтардағы №МФ-0000069

Қазақстан Республикасындағы аудиторлық қызметті жүзеге асыруға мемлекеттік лицензия: сериясы №18015053, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Ішкі мемлекеттік аудит комитеті 2018 жылғы 3-тамызда (алғашқы шығарылым – 2011 жылғы 27-шілде) берген.

2022 жылғы 28-сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.



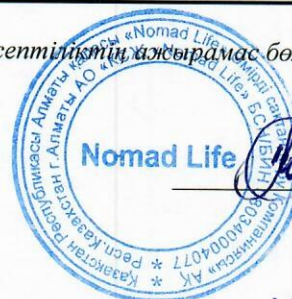
«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫС ЖӘНЕ БАСҚА ДА ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың тенге	Ескерту	2021 жыл	2020 жыл
Сақтандыру сыйақылары, жалпы сомасы	18	78,868,453	60,931,535
Қайта сақтандыруға аударылған сақтандыру сыйақылары	18	(100,280)	(16,482)
Қайта сақтандыруды шегергендегі сақтандыру сыйақылары		78,768,173	60,915,053
Табылмаған сыйақы резервінің өзгеруі, нетто	18	374,888	227,771
Қайта сақтандыруға аударылғандарды шегере отырып, алынған сақтандыру сыйақылары		79,143,061	61,142,824
Төленген шығын, жалпы сома	19	(12,230,772)	(8,976,484)
Өтелетін залалдар, қайта сақтандырушының үлесі	19	33,442	53,856
Сақтандыру қызметі бойынша резервтің өзгеруі	19	(28,971,997)	(32,821,050)
Сақтандыру қызметі бойынша резервтің, қайта сақтандырушының үлесін өзгерту	19	(55,831)	(207,164)
Қайта сақтандыруға аударылғандарды шегере отырып, келтірілген залалдар		(41,225,158)	(41,950,842)
Комиссиялық шығыстар	20	(23,244,410)	(12,057,265)
Сақтандыру шарттарын тартуға кеткен шығындар		(8,936,705)	(3,913,845)
Қайта сақтандыруға аударылған сыйақыларды өтеу		-	1,171
Сақтандырудың таза табысы		5,736,788	3,222,043
Пайыздық кіріс	21	17,655,137	14,880,056
Пайыздық шығындар	21	(2,245,826)	(2,981,211)
Басқа да инвестициялық кірістер	21	1,400,590	567,623
Инвестициялық кіріс		16,809,901	12,466,468
Жалақы және соған байланысты салықтар		(5,125,123)	(3,887,771)
Операциялық шығындар	22	(1,680,227)	(1,310,511)
Валюталық операциялардан түскен таза табыс	23	1,055,004	2,458,183
Басқа да операциялық кіріс		326,908	216,598
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда		17,123,251	13,165,010
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	17	(534,323)	(19,548)
Жыл ішіндегі таза пайда		16,588,928	13,145,462
Басқа да жиынтық табыс			
<i>Кейіннен пайда немесе залал құрамында жіктелетін баптар</i>			
Сату үшін қолда бар инвестициялар бойынша іске асырылған (пайдалар)/шығындар пайдалар туралы есепте қайта жіктелген (салық әсерін шегергенде – нөл)		(1,278,017)	(28,834)
Өткізілмеген (шығындар)/сату үшін қолда бар инвестициялар мен операциялардан түскен кірістер (салық әсерін шегергенде – нөл)		805,400	806,920
Корпоративтік табыс салығын шегергендегі басқа да жиынтық (шығын)/табыс		(472,617)	778,086
Жыл ішіндегі жиынтық табыс		16,116,311	13,923,548

6-58 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептің құрамына кіретін және олардың бөлігі болып саналады.

Басқарма төрағасы



Черебаев К.С.

Бас бухгалтер

И.Н. Пьянова

Пьянова И.Н.

2022 жылғы 28-сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

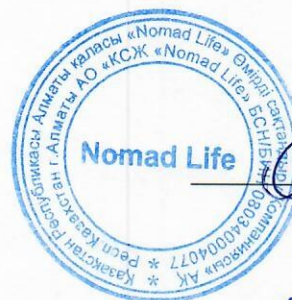
«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың тенге	Ескерту	Жарғылық капитал	Басқа резервтер	Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау резерві	Бөлінбеген табыс	Барлығы
2019 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша						
		2,130,000	165,014	1,554,952	13,855,018	17,704,984
Жыл ішіндегі таза пайда		–	–	–	13,145,462	13,145,462
Басқа да жиынтық табыс		–	–	778,086	–	778,086
Жалпы жиынтық табыс		–	–	778,086	13,145,462	13,923,548
Тұрақтандыру резервін бөлінбеген пайдаға аудару		–	187,582	–	(187,582)	–
Дивидендтерді төлеу	16	–	–	–	(6,630,800)	(6,630,800)
2020 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша						
		2,130,000	352,596	2,333,038	20,182,098	24,997,732
Жыл ішіндегі таза пайда		–	–	–	16,558,928	16,558,928
Басқа операциялар		–	–	–	(15,193)	(15,193)
Басқа да жиынтық табыс		–	–	(472,617)	–	(472,617)
Жалпы жиынтық табыс		–	–	(472,617)	16,573,735	16,101,118
Тұрақтандыру резервін бөлінбеген пайдаға аудару		–	122,904	–	(122,904)	–
Дивидендтерді төлеу	16	–	–	–	(10,222,300)	(10,222,300)
2021 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша						
		2,130,000	475,500	1,860,421	26,410,629	30,876,550

6-58 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып саналады.

Басқарма төрағасы



Чегебаев К.С.

Бас бухгалтер

Пьянова И.Н.

2022 жылғы 28-сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ АЙНАЛЫМЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың тенге	Ескерту	2021 жыл	2020 жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АЛЫНҒАН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:			
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда		17,123,251	13,165,010
Түзетулер:			
Тозу және амортизация	22	77,268	72,189
Құнсыздану бойынша жәрдемақы	22	14,787	29,508
Есептелген пайыздық кірістің өзгеруі		(2,902,973)	(4,033,093)
Валюталық операциялар бойынша іске асырылмаған кіріс		(898,786)	(1,522,710)
Қайта сақтандыруды есептемегенде, алынбаған сыйақы резервінің өзгеруі		(374,888)	(227,771)
Қайта сақтандыруды шегергендегі шығын резервтерінің өзгеруі		29,027,828	33,028,214
Пайдаланылмаған демалыстар үшін резервті өзгерту		224,749	107,057
Қызметкерлерге сыйақы беру резервін өзгерту		(43,982)	49,680
Айналым капиталындағы өзгерістер:			
Несиелік мекемелердегі қаражаттың өзгеруі		691,152	1,605,708
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің өзгеруі		3,121,982	(2,742,963)
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектердің өзгеруі		(1,489)	316,218
Басқа да активтердегі өзгерістер		3,349,949	(3,445,957)
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешектің өзгеруі		464,386	(53,634)
Басқа да міндеттемелердің өзгеруі		(75,003)	2,552
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтен түскен таза ақша ағыны		49,798,231	37,393,015
Корпоративтік табыс салығы төленгені		(6,423)	(4,131)
Операциялық қызметтен түскен таза ақша ағыны		49,791,808	37,388,884
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АЛЫНҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ АҒЫНДАР:			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу		(287,838)	(155,837)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түскен түсімдер		33,642	28,046
Сатуға болатын инвестицияларды сатып алу		(29,598,343)	(35,853,118)
Сату үшін қолда бар инвестицияларды өтеуден түсетін түсімдер		15,676,131	4,881,612
Өтеуге дейін ұсталатын инвестицияларды сатып алу		(25,988,132)	(37,170,979)
Өтеуге дейін ұсталатын инвестицияларды өтеуден түсетін түсімдер		12,569,516	7,061,656
Инвестициялық қызметтен түскен таза ақша ағыны		(27,595,024)	(61,208,620)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП (ЖАЛҒАСЫ)

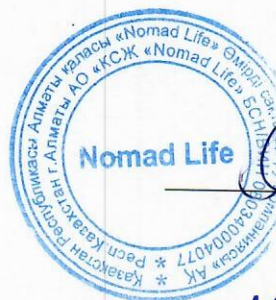
Мың теңге	Ескерту	2021 жыл	2020 жыл
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАР АҒЫНЫ:			
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер		(5,426,304)	33,433,274
Жалдау бойынша міндеттемелерді өтеу		(44,463)	(247,648)
Төленген дивидендтер	16	(10,222,300)	(6,630,800)
Қаржылық қызметтен түскен таза ақша ағыны		(15,693,067)	(26,554,826)
Ақшалай қаражаттың таза өсімі		6,503,717	2,735,090
Валюта бағамы өзгеруінің ақшалай қаражатқа әсері		-	8,480
Жыл басындағы ақшалай қаражат	5	4,702,101	1,958,531
Жыл аяғындағы ақшалай қаражат	5	11,205,818	4,702,101

2020 мен 2021 жылдың 31-желтоқсанында аяқталған жылдар ішінде алынған сыйақы сомасы тиісінше 16,000,363 мың теңге және 10 846 963 мың теңгені құрады.

2021 және 2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдар үшін төленген сыйақы сомасы тиісінше 2,323,846 мың теңге және 2,788,994 мың теңгені құрады.

6-58 беттердегі ескертүүлەر осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып саналады.

Басқарма төрағасы



Чегобаев К.С.

Бас бухгалтер

Пьянова И.Н.

2022 жылғы 28-сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР

1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (әрі қарай – «Компания») Қазақстан Республикасында алғаш рет 2008 жылдың наурыз айында тіркелді. Компанияның 2012 жылғы 1-ақпандағы № 2.2.47 лицензиясы бар, ол келесі салаларда жұмыс істеу құқығын береді:

- өмірді сақтандыру: өмірді сақтандыру және аннуитеттік сақтандыру;
- ерікті формадағы жалпы сақтандыру: жазатайым оқиғалардан сақтандыру және денсаулықты сақтандыру;
- міндетті формадағы жалпы сақтандыру: қызметкерлерді еңбек (қызметтік) міндеттерін орындау кезінде жазатайым оқиғалардан сақтандыру;
- қайта сақтандыру қызметі.

Бұл лицензияны Компанияға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау және қадағалау комитеті (әрі қарай – «ҚРҰБ») берген.

Қоғамның заңды және нақты мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, Алматы к., Республика алаңы көш., 15.

2021 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда 313 қызметкер болды (2020 ж. 31 желтоқсан: 324 қызметкер).

2021 және 2020 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жалғыз акционері «Номад» Сақтандыру тобы» ЖШС болып табылады, түпкілікті бақылаушы тұлға Қазақстан Республикасының азаматы А.С. Мыңбаев мырза болып саналады.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ

Қазіргі уақытта қабылданған стандарттар мен интерпретациялар

Қаржылық есептілікті жасау кезінде қабылданған есепке алу қағидаттары 2021 жылғы 1-қаңтардан бастап күшіне енген, қабылданған жаңа стандарттар мен интерпретацияларды қоспағанда, Компанияның 2020 жылғы 31-желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі қаржылық есептілігін жасау кезінде қолданылған қағидаттарға сәйкес келеді. Компания шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттар, интерпретациялар немесе түзетулерді мерзімінен бұрын қолданбаған.

ХҚЕС (IFRS) 9, БЕХС (IAS) 39, ХҚЕС (IFRS) 7, ХҚЕС (IFRS) 4 және ХҚЕС (IFRS) 16 түзетулер – «базалық пайыздық мөлшерлеме реформасы – 2-кезең»

Түзетулер банкаралық ұсыныс мөлшерлемесі (IBOR) баламалы іс жүзінде тәуекелсіз пайыздық мөлшерлеменен ауыстырылған жағдайларда қаржылық есептіліктің салдарын жою үшін қолданылатын уақытша босатуларды ұсынады. Түзетулер келесілерді қарастырады:

- шарттың өзгеруі немесе реформа тікелей талап ететін ақша ағындарының өзгеруі нарықтық пайыздық мөлшерлеменің өзгеруіне тең өзгермелі пайыздық мөлшерлеменің өзгеруі ретінде қарастырылуы керек практикалық сипатты жеңілдету;
- IBOR реформасы талап ететін хеджирлеу қатынастарын анықтауға және хеджирлеу қатынастарын тоқтатпай-ақ хеджирлеу құжаттамасына өзгерістер енгізуге рұқсат етіледі;
- тәуекелсіз мөлшерлемесі бар құрал хеджирлеу қатынастары шеңберінде тәуекелдік компонент ретінде ұйымның қалауы бойынша айқындалған жағдайларда ұйымдарға жеке сәйкестендірілетін компоненттерге қатысты талаптарды сақтау қажеттілігі бойынша уақытша босату беріледі.

Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ. Компания қажет болған жағдайда болашақ кезеңдерде практикалық сипаттағы оңайлатуларды қолдануға ниетті.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОКСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

16 ХҚЕС (IFRS) түзетулері – «2021 жылдың 30-маусымынан кейін қолданылатын Covid-19 пандемиясына байланысты жалға беру жеңілдіктері»

2020 жылдың 28-мамырында ХҚЕС бойынша Кеңес ХҚЕС (IFRS) 16 түзетуін, яғни «Жалға алу» – «Covid-19 пандемиясына байланысты жалға беру жеңілдіктерін» шығарды. Бұл түзету жалға алушылар үшін Covid-19 пандемиясының тікелей салдары ретінде туындайтын жалға беру бойынша жеңілдіктері жағдайында жалдау шарттарының модификацияларын есепке алу бөлігінде ХҚЕС (IFRS) 16 талаптарын қолданудан босатуды қарастырады. Практикалық сипаттағы жеңілдету ретінде жалға алушы Жалға берушінің Covid-19 пандемиясына байланысты Жалға берушіге берген жеңілдігі жалдау шартын өзгерту болып табылатындығын талдамау туралы шешім қабылдауы мүмкін. Мұндай шешім қабылдаған жалға алушы, егер бұл жалдау шартының модификациясы болмаса, ХҚЕС (IFRS) 16-ға сәйкес, бұл өзгеріс есепке алуға қалай көрінетініне ұқсас, Covid-19 пандемиясына байланысты жалдау төлемдерінің кез келген өзгерісін ескеруі керек.

Бұл түзету 2021 жылдың 30-маусымына дейін қолданылады деп болжанған, алайда 2021 жылдың 31-наурызында Covid-19 пандемиясының жалғасып жатуына байланысты ХҚЕС бойынша Кеңес практикалық сипаттағы оңайлатуларды қолдану мерзімін 2022 жылдың 30-маусымына дейін ұзарту туралы шешім қабылдады. Жаңа түзету 2021 жылдың 1-сәуірінде немесе осы күннен кейін басталған жылдық есепті кезеңдерге қатысты қолданылады.

Компания Covid-19 пандемиясына байланысты жалға беру жеңілдіктері бойынша практикалық жеңілдіктерді пайдаланады.

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

Компания шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген келесі жаңа және қайта қаралған ХҚЕС, интерпретациялар немесе түзетулерді қабылдаған жоқ:

ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары»

2017 жылдың мамыр айында ХҚЕС бойынша Кеңес ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттарын» шығарды, бұл – ақпаратты тану және бағалау, ұсыну және ашу мәселелерін қарастыратын сақтандыру шарттары үшін қаржылық есептіліктің жаңа кешенді стандарты. ХҚЕС (IFRS) 17 күшіне енген кезде, ол 2005 жылы шығарылған ХҚЕС (IFRS) 4 «Сақтандыру шарттарының» орнына келеді. ХҚЕС (IFRS) 17 сақтандыру шарттарының барлық түрлеріне (яғни, өмірді сақтандыру және өмірді сақтандырудан басқа сақтандыру, тікелей сақтандыру және қайта сақтандыру) оларды шығаратын ұйымның түріне қарамастан, сондай-ақ дискрециялық қатысу шарттары бар белгілі бір кепілдіктер мен қаржы құралдарына қолданылады. Стандарттың қолданылу аясынан бірнеше ерекшеліктер бар. ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттарының» сипаттамалары бар банктік өнімдерге жаңа есеп талаптары енгізіледі, бұл қандай құралдар немесе олардың компоненттері ХҚЕС (IFRS) 9 немесе ХҚЕС (IFRS) 17 қолдану саласына жататынын анықтауға әсер етуі мүмкін.

Несиелік карталар және сақтандыруды қамтамасыз ететін ұқсас өнімдер: мұндай өнімдер эмитенттерінің көпшілігі Қолданыстағы бухгалтерлік есеп тәртібін қолдануды жалғастыра алады және оларды ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес қаржы құралы ретінде қарастыра алады. ХҚЕС (IFRS) 17 өзінің қолданылу аясынан сақтандыру шартының анықтамасына жауап беретін кредиттік карталар шарттарын (немесе кредиттік келісімдерді немесе төлемдерге қызмет көрсету туралы келісімдерді бекітетін ұқсас шарттарды) алып тастайды, әрине, егер ұйым шарттың бағасын айқындау кезінде жеке клиентпен байланысты сақтандыру тәуекелін бағалауды осы клиентпен көрсетпесе ғана.

Сақтандыру несиелік картаның шарттық шарттары шеңберінде ұсынылған кезде, эмитент: сақтандыру өтемінің компонентін бөлу және оған ХҚЕС (IFRS) 17 қолдануы; басқа компоненттерге басқа стандарттарды (мысалы, ХҚЕС (IFRS) 9, ХҚЕС (IFRS) 15 «Сағып алушылармен шарттар бойынша түсім» немесе БЕХС (IAS) 37 «Бағалау міндеттемелері, шартты міндеттемелер және шартты активтер») қолдануы тиіс.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

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

Сақтандыру шартының анықтамасына жауап беретін, бірақ сақтандыру жағдайлары бойынша өтемақы сомасын осы Шартта құрылған полис ұстаушының міндетін реттеу үшін қажет болатын сомамен шектейтін қарыз шарттары: мұндай қарыздардың эмитенттері (мысалы, қарыз алушы қайтыс болған жағдайда оларды өтеуден босатуды көздейтін қарыздар) ХҚЕС (IFRS) 9 немесе ХҚЕС (IFRS) 17 қолдануды таңдауға құқылы. Мұндай шешім портфель деңгейінде қабылданады және қайта қарауға жатпайды.

ХҚЕС (IFRS) 17 2023 жылдың 1-қаңтарынан басталатын немесе осы күннен кейінгі есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді, бұл ретте салыстырмалы ақпаратты ұсыну талап етіледі. Ұйым сондай-ақ алғашқы қолдану күніне ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 15 қолданған жағдайда мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі. Қазіргі уақытта Компания 17 ХҚЕС (IFRS) қолданудың өзінің қаржылық есептілігіне әсерін бағалауды жүргізуде.

Компания басшылығы қысқа мерзімді келісім-шарттар үшін жеңілдетілген тәсілді (немесе сыйақыларды бөлуді) қолдануды күтеді, оны жабу мерзімі 12 ай немесе одан аз немесе мұндай жеңілдету жалпы модельді қолдану кезінде алынған бағадан айтарлықтай ерекшеленбейтін қалған қамту бойынша міндеттемені бағалауға әкеледі. Оңайлату болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнына, шарттық қызметтер үшін тәуекел мен маржаға түзетуді талап етпейтін, керісінше алынған сыйақыға, алынған сыйақыны шегергендегі және сатып алудан амортизацияланбаған ақша ағындарына негізделетін қалған сақтандыру өтемі бойынша міндеттемені бағалауға қолданылады. Келтірілген залалдар бойынша міндеттемелер жалпы модельге сәйкес бағаланатын болады, оған сәйкес барлық келтірілген залалдар дисконттауға және тәуекелді ескере отырып түзетуге жататын болады.

Компания басшылығы сонымен қатар сақтандыру шарттары бойынша кірісті ұсыну бұдан былай қол қойылған жалпы сыйақыны немесе инвестициялық компоненттерді қамтымайды деп күтеді. Сонымен қатар, сақтандыру кірістері мен сақтандыру қызметтерінің шығыстары, қайта сақтандыруды шегергенде ұсынылады, ал қайта сақтандыру нәтижесі сақтандыру қызметтерінің шығыстарына қосылады. ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес сақтандыру міндеттемелері дисконтталады; сақтандыру міндеттемелері бойынша дисконтты есептен шығару сақтандыру қызметінің нәтижесі емес, инвестициялық нәтиженің бір бөлігі болады.

Компания ХҚЕС (IFRS) 17 мен ХҚЕС (IFRS) 9-ды қолданудың әсерін бағалауды жалғастыруда. Компания өтпелі күні қолданыста болған өзі шығарған сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының көпшілігіне ХҚЕС (IFRS) 17 жеңілдетілген тәсілі қолданылады деп күтеді. Қолданыстағы сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының көпшілігі үшін Компания ХҚЕС (IFRS) 17-де көзделген қаржылық кірістерді немесе сақтандыру шығындарын (қайта) пайдаға немесе шығынға және басқа да жиынтық табысқа бөлу мүмкіндігін қолдануға ниетті. Бұл нұсқада жалпы модельге және жеңілдетілген тәсілге сәйкес пайдаға немесе шығынға дисконтты азайту дисконттаудың белгіленген мөлшерлемелері мен ағымдағы мөлшерлемелер арасындағы айырмашылыққа негізделген және дисконттау мөлшерлемелерінің өзгеруіне байланысты тіркелген мөлшерлемелерді бағалау басқа жиынтық кірісте ұсынылған. Тиісінше, Компания ұсталатын қарыз құралдарының көпшілігі әділ құн бойынша есепке алынады және әділ құнның өзгеруі басқа жиынтық кірісте көрсетіледі деп күтеді.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

БЕХС түзетулері (IAS) 1 – «Міндеттемелерді қысқа және ұзақ мерзімді деп жіктеу»

2020 жылдың қаңтарында ХҚЕС бойынша Кеңес міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді деп жіктеуге қатысты талаптарды түсіндіретін 1 БЕХС (IAS) 69-76-тармақтарына түзетулер шығарды. Түзетулерде келесілер түсіндіріледі:

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

Бұл түзетулер 2023 жылғы 1-қаңтардан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді және ретроспективті түрде қолданылады. Қазіргі уақытта Компания осы түзетулердің міндеттемелердің ағымдағы жіктелуіне ықтимал әсерін талдайды.

ХҚЕС (IFRS) 3-ке түзетулер – «Тұжырымдамалық негіздерге сілтемелер»

2020 жылдың мамыр айында ХҚЕС бойынша Кеңес «Бизнес бірлестіктері» – «Тұжырымдамалық негіздерге сілтемелер» ХҚЕС (IFRS) 3 түзетулерін шығарды. Осы түзетулердің мақсаты – 1989 жылы шығарылған «Қаржылық есептілікті дайындау және ұсыну тұжырымдамасына» сілтемелерді стандарттар талаптарына елеулі өзгерістер енгізбестен 2018 жылғы наурызда шығарылған «Қаржылық есептілікті ұсыну» тұжырымдамалық негіздеріне» сілтемелермен ауыстыру.

Сонымен қатар Кеңес «2-ші күннің» ықтимал кірістері мен шығындарының пайда болуын болдырмау үшін, БЕХС (IAS) 37 қолдану саласына қатысты міндеттемелер мен шартты міндеттемелер үшін немесе ҚЕХСТ (IFRIC) 21 «Міндетті төлемдер» түсіндірмелері үшін ХҚЕС -ті мойындау принципінен ерекшелік қосты, бұл жеке операциялар аясында пайда болды.

Сонымен бірге Кеңес «Қаржылық есептілікті дайындау және ұсыну тұжырымдамасына» сілтемелерді ауыстыру әсер етпейтін шартты активтерге қатысты ХҚЕС (IFRS) 3 қолданыстағы талаптарын түсіндіруге шешім қабылдады.

Осы түзетулер 2022 жылғы 1-қаңтарда немесе осы күннен кейін басталған жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді және перспективалық түрде қолданылады. Бұл түзетулер Компанияға айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

БЕХС (IAS) 16-ға түзетулер – «Негізгі құралдар: мақсаты бойынша пайдалануға дейінгі түсімдер»

2020 жылдың мамыр айында ХҚЕС бойынша Кеңес ұйымдарға осы объектіні орналасқан жеріне дейін жеткізу және оны пайдалану үшін талап етілетін күйге келтіру процесінде өндірілген бұйымдарды сатудан түскен кез келген түсімдерді негізгі құралдар объектісінің бастапқы құнынан шегеруге тыйым салатын «Негізгі құралдар: мақсатына қарай пайдалануға дейінгі түсімдер» Басшылықтың ниетіне сәйкес құжатты шығарды. Оның орнына ұйым осындай өнімдерді сатудан түсетін түсімдерді, сондай-ақ осы өнімдерді пайда немесе залал ретінде өндіру құнын мойындайды.

Осы түзетулер 2022 жылғы 1-қаңтарда немесе осы күннен кейін басталған жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді және ұйым осы түзетулерді алғаш рет қолданатын қаржылық есептілікте ұсынылған кезеңнің ең ерте басталу (немесе одан кейін) күні пайдалануға қолжетімді болған негізгі құралдардың объектілеріне ретроспективті түрде қолданылуы тиіс.

Бұл түзетулер компанияға айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

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

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

БЕХС-ке түзетулер (IAS) 37 – «Ауыр шарттар-шартты орындауға арналған шығындар»

2020 жылдың мамырында ХҚЕС бойынша Кеңес БЕХС (IAS) 37-ге түзетулер шығарды, онда ұйым Шарттың ауыр немесе шығынды екендігін бағалау кезінде қандай шығындарды ескеруі керек екендігі түсіндірілді.

Түзетулер «Шартқа тікелей байланысты шығындарға» негізделген тәсілді қолдануды қарастырады. Тауарлар немесе қызметтерді ұсыну шартына тікелей байланысты шығындар осы Шартты орындауға қосымша шығындарды да, шартты орындауға тікелей байланысты бөлінген шығындарды да қамтиды. Жалпы және әкімшілік шығындар шартқа тікелей байланысты емес, сондықтан оларды контрагент шарт бойынша нақты өтеуге жататын жағдайларды қоспағанда, алып тасталады.

Осы түзетулер 2022 жылғы 1-қаңтарда немесе осы күннен кейін басталған жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Компания осы түзетулерді алғаш рет қолданатын жылдық есепті кезеңнің басталу күнінде өзінің барлық міндеттерін әлі орындамаған шарттарға осы түзетулерді қолданатын болады.

ХҚЕС (IFRS) 1 «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын бірінші рет қолдану – «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын бірінші рет қолданатын еншілес ұйым»

2018-2020 жылдардағы ХҚЕС жыл сайынғы жетілдіру процесінің шеңберінде ХҚЕС бойынша Кеңес «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын бірінші рет қолдану» ХҚЕС (IFRS) 1 түзетуін шығарды. Осы түзетуге сәйкес, ХҚЕС (IFRS) 1-нің D16 (a) тармағын қолдануды шешетін еншілес ұйым бас ұйымның ХҚЕС -ке көшу күнін негізге ала отырып, бас ұйымның қаржылық есептілігінде көрсетілген сомаларды пайдалана отырып, жинақталған бағамдық айырмашылықтарды бағалау құқығына ие. Бұл түзету ХҚЕС (IFRS) 1-нің D16 (a) тармағын қолдануды шешетін қауымдастырылған ұйымдар мен бірлескен кәсіпорындарға да қатысты.

Бұл түзету 2022 жылғы 1-қаңтарда немесе осы күннен кейін басталған жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі.

Бұл түзетулер Компанияға айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржылық құралдар» – «Қаржылық міндеттемелерді мойындауды тоқтату үшін «10% тест» өткізген кездегі комиссиялық сыйақы»

2018-2020 жылдар аралығында ХҚЕС-ті жыл сайынғы жетілдіру процесінің шеңберінде ХҚЕС бойынша Кеңес ХҚЕС (IFRS) 9 түзетуін шығарды. Түзетуде ұйым жаңа немесе өзгертілген қаржылық міндеттеменің шарттары бастапқы қаржылық міндеттеменің шарттарынан айтарлықтай ерекшеленетінін бағалау кезінде ескеретін комиссиялық сыйақы сомаларының құрамы нақтыланады.

Мұндай сомаларға кредитор мен қарыз алушы арасында төленген немесе алынған комиссиялық сыйақылар, соның ішінде кредитор немесе қарыз алушы екінші Тараптың атынан төлеген немесе алған комиссиялық сыйақы ғана жатады. Ұйым осы түзетуді ұйым осы түзетуді алғаш рет қолданатын жылдық есепті кезеңнің басталу күніне (немесе одан кейін) өзгертілген немесе ауыстырылған қаржылық міндеттемелерге қатысты қолдануы тиіс.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

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

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

ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржылық құралдар» – «Қаржылық міндеттемелерді мойындауды тоқтату үшін «10% тест» өткізген кездегі комиссиялық сыйақы» (жалғасы)

Бұл түзету 2022 жылғы 1-қаңтарда немесе осы күннен кейін басталған жылдық есепті кезендерге қатысты күшіне енеді. Мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі. Компания осы түзетуді алғаш рет қолданатын жылдық есепті кезеңнің басталу күніне (немесе одан кейін) өзгертілген немесе ауыстырылған қаржылық міндеттемелерге қатысты осы түзетуді қолданады.

Бұл түзету Компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

БЕХС-ке түзетулер (IAS) 8 – «Бухгалтерлік бағалауды анықтау»

2021 жылдың ақпанында ХҚЕС бойынша Кеңес «Бухгалтерлік бағалау» анықтамасын енгізетін БЕХС (IAS) 8 түзетулерін шығарды. Түзетулер бухгалтерлік есептегі өзгерістер мен есеп саясатындағы өзгерістер мен кателерді түзету арасындағы айырмашылықты түсіндіреді. Сонымен қатар құжат ұйымдардың бухгалтерлік есепті әзірлеу бойынша өлшеу әдістері мен бастапқы деректерді қалай қолданатынын түсіндіреді.

Түзетулер 2023 жылдың 1-қаңтарынан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық есепті кезендерге қатысты күшіне енеді және есеп саясатындағы өзгерістер мен көрсетілген кезеңнің басталу күнінде немесе одан кейін болатын бухгалтерлік бағалаудағы өзгерістерге қатысты қолданылады. Бұл факт ашылған жағдайда мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі.

Бұл түзетулер Компанияға айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

БЕХС (IAS) 1-ге түзетулер және ХҚЕС қолдану бойынша № 2 практикалық ұсынымдар – «Есеп саясаты туралы ақпаратты ашу»

2021 жылдың ақпанында ХҚЕС бойынша Кеңес БЕХС (IAS) 1 түзетулерін және ұйымдарға есеп саясаты туралы ақпаратты ашу кезінде маңыздылығы туралы пайымдауларды қолдануға көмектесетін басшылық пен мысалдарды қамтитын «Маңыздылығы туралы пайымдауларды қалыптастыру» ХҚЕС қолдану бойынша № 2 практикалық ұсыныстарды шығарды. Түзетулер ұйымдарға есеп саясатының «маңызды ережелерін» ұйымдардың есеп саясаты туралы "маңызды ақпаратты" ашу талабын есеп саясаты туралы «маңызды ақпаратты» ашу талабына ауыстыру арқылы, сондай-ақ ұйымдардың есеп саясаты туралы ақпаратты ашу туралы шешім қабылдауда маңыздылық ұғымын қалай қолдануы керектігі туралы басшылықтың қосуы есебінен есеп саясаты туралы неғұрлым пайдалы ақпаратты ашуға көмектесуі қажет.

БЕХС (IAS) 1 түзетулері 2023 жылғы 1-қаңтардан басталатын немесе осы күннен кейінгі мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен жылдық кезендерге қатысты қолданылады. ХҚЕС қолдану бойынша № 2 практикалық ұсынымдарға түзетулер есеп саясаты туралы ақпаратқа маңыздылық анықтамасын қолдануға қатысты міндетті емес нұсқаулықты қамтитыныдан, осы түзетулердің күшіне енуінің міндетті күні жоқ.

Қазіргі уақытта Компания осы түзетулердің Компанияның есеп саясаты туралы ақпаратты ашуға тигізетін әсерін бағалайды.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОКСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ

Сәйкестік принципі

Компанияның қоса беріліп отырған қаржылық есептілігі Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары жөніндегі Кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («ХҚЕС») сәйкес дайындалды.

Дайындық принципі

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

Компанияның қаржылық есептілігін таныстырудың функционалдық валютасы мен презентациялық валютасы теңге болып саналады. Осы қаржылық есептіліктегі барлық мәндер, арнайы келісілген жағдайларды қоспағанда, мыңға дейін дөңгеленіп беріледі.

Қызметтің үздіксіздігі принципі

Бұл қаржылық есептілік қызметтің үздіксіздігі принципіне сәйкес дайындалған. Бұл жақын болашақта оның әдеттегі экономикалық қызметі барысында активтерді сату мен міндеттемелерді өтеуді қамтиды.

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

Есептеу принципі

Бұл қаржылық есептілік есептеу принципіне сәйкес әзірленген. Есептеу принципі төлем уақытына карамастан, шаруашылық операциялардың нәтижелерін, сонымен қатар оларды жасау фактісі бойынша оқиғаларды мойындау негізінде қамтамасыз етіледі. Операциялар мен оқиғалар бухгалтерлік есепте көрсетіледі және оларға жататын кезендердің қаржылық есептілігіне енгізіледі.

Қаржылық есептілік элементтерін мойындау

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

Компания өтімділіктің кему тәртібі бойынша да қаржылық жағдай туралы есеп береді. Қаржылық активтер мен міндеттемелердің өтімділігін талдау 27-ескертуде келтірілген.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Әділ құнды бағалау

Компания сату үшін қолда бар және әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар сияқты қаржылық құралдарды әрбір есепті күнге әділ құны бойынша бағалайды.

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

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

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

Шетел валютасын қайта есептеу

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

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

Компания қаржылық есептілікті жасау кезінде пайдаланған валюта бағамдары келесідей:

Валюта	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
АҚШ доллары	431.8	420.91
Ресей рублі	5.76	5.62

Сақтандыру шарттары

Сақтандыру шарттары – егер болашақта көзделген, бірақ нақты белгісіз оқиға (сақтандыру жағдайы) сақтанушыға теріс әсер еткен жағдайда, сақтанушыға сыйақы төлеуге келісім бере отырып, Компания (сақтандырушы) екінші тараптан (сақтанушыдан) Елеулі сақтандыру тәуекелін қабылдайтын шарттар. Жалпы нұсқаулық ретінде Компания төленген сақтандыру төлемдерін, егер сақтандыру жағдайы орын алмаса, төленетін сақтандыру төлемдерімен салыстыру арқылы оның айтарлықтай сақтандыру тәуекелі бар-жоғын анықтайды. Сақтандыру шартының депозиттік компонентінен туындайтын барлық міндеттемелер мен құқықтар толық мөлшерде мойындалады. Сақтандыру шарттары қаржылық тәуекелді де бере алады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру шарттары (жалғасы)

Сақтандыру шарттары бұдан әрі дискрециялық қатысу элементтері (ДҚЭ) бар немесе жоқ деп жіктеледі. ДҚЭ – бұл кепілдендірілген төлемдерге қосымша ретінде төленетін төлемдерді алу бойынша келісім-шарт құқығы:

- келісім-шарт бойынша жалпы төлемдердің маңызды бөлігі болуы мүмкін;
- келісім-шарт бойынша сомасы мен мерзімі Эмитенттің қалауы негізінде айқындалады;
- келісім-шарт Компанияның пайдасына немесе шығынына байланысты.

Дискрециялық қатысу элементтері (ДҚЭ)

ДҚЭ – бұл келісімшарт иелеріне кепілдендірілген төлемдерге қосымша ретінде құқық беретін келісім-шарт құқығы, ДҚЭ портфелінің құрамындағы активтер көрсеткіштеріне негізделген елеулі қосымша төлемдер, келісім-шарт бойынша Компанияның қалауы бойынша анықталатын сома мен мерзімдер. Келісім-шарттардың талаптары бойынша ДҚЭ қаражатындағы артық қаражат сақтанушылар мен акционерлерге Директорлар кеңесінің шешімімен белгіленген пропорцияда бөлінуі мүмкін. Компания сақтанушыларға осы артықшылықтарды бөлу сомасы мен мерзімдеріне қатысты шешім қабылдауға құқылы. Есепті кезеңнің соңындағы бөлінбеген артықшылықтарды қоса алғанда, ДҚЭ-ның барлық міндеттемелері жағдайға байланысты сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердің құрамында көрсетіледі.

Қайта сақтандыру

Кәдімгі қызметті жүзеге асыру барысында Компания сақтандыру тәуекелдерін қайта сақтандыруға береді. Өтелетін сомалар қайта сақтандыру келісім-шартына сәйкес алынбаған сыйақылар резервіне және шығындар бойынша резервтерге ұқсас бағаланады.

Қайта сақтандырушының берешегінің құнсыздануына талдау әрбір есепті күнге немесе егер есепті жылы құнсыздану индикаторлары пайда болса, жиірек жүзеге асырылады. Құнсыздану Компанияның келісім-шарт талаптары бойынша өтелмеген сомаларды өтей алмайтындығы туралы объективті дәлел болған кезде және Компания қайта сақтандырушыдан алатын сомаларға әсерін сенімді түрде бағалауға болатын кезде пайда болады. Құнсыздану бойынша залал пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі.

Қайта сақтандыруға берілген келісімдер Компанияны сақтанушылар алдындағы міндеттемелерінен босатпайды.

Қаржы активтерін өзара есепке алу

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

Қаржылық активтер

Бастапқы мойындау

БХЕС (IAS) 39 колданылу аясындағы қаржы активтері мынадай категорияларға жіктеледі: пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын («ПЗЭҚББ»); өтеуге дейін ұсталатын («ӨДҰ»); сату үшін қолда бар («СҰҚБ»); сондай-ақ дебиторлық берешек.

Қаржы активтерін белгілі бір категорияға жатқызу олардың ерекшеліктері мен сатып алу мақсаттарына байланысты және оларды есепке алу кезінде орын алады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Қаржы активтері (жалғасы)

Бастапқы мойындау (жалғасы)

Бухгалтерлік есепте бастапқы көрініс тапқан кезде қаржылық активтер әділ құн бойынша бағаланады. Егер инвестициялар пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша қайта бағаланатын қаржы активтері ретінде жіктелмесе, онда қаржылық есептілікте көрсетілген кезде олардың әділ құнына мәміле бойынша олармен тікелей байланысты шығындар қосылады. Бухгалтерлік есепте алғашқы көріністе Компания қаржы активтеріне Тиісті санат береді және болашақта оларды белгілі бір жағдайларда қайта жіктей алады.

Белгілі бір нарықта қабылданған заңдарда немесе ережелерде белгіленген мерзімде активтерді жеткізуді талап ететін қаржылық активтерді сатып алу немесе сату бойынша барлық мәмілелер («стандартты шарттарда» бойынша сауда) мәміле жасалған күні, яғни Компания активті сатып алу немесе сату міндеттемесін қабылдаған күні мойындалады.

Мойындау күні

Қаржылық активтерді сатып алу-сатудың барлық стандартты операциялары операция күнінде, яғни актив Компанияға жеткізілген немесе Компания активті жеткізген күні көрсетіледі. Кейіннен әділ құны бойынша бағаланатын, мәміле жасалған күн мен есеп айырысу күні арасындағы қаржы құралдарын стандартты сатып алу сатып алынған құралдар сияқты есепке алынады. Стандартты сатып алу немесе сату – бұл әдетте нарықта қабылданған нормалар немесе ережелермен белгіленген кезең ішінде активтерді жеткізуді талап ететін қаржылық активтерді сатып алу немесе сату.

Ақшалай қаражаттар

Ақшалай қаражат кассадағы қолма-қол ақшадан және ағымдағы банктік шоттардағы қаражаттан тұрады.

Несиелік мекемелердегі қаражат

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

ПЗӘҚББ категориясындағы қаржы активтері

Қаржы активі, егер ол сауда-саттыққа арналған болса немесе бастапқы тану кезінде ОСШОП санатында анықталса, ПЗӘҚББ ретінде жіктеледі.

Қаржы активі «саудаға арналған» ретінде жіктеледі, егер ол:

- жақын болашақта оны қайта сатудың негізгі мақсатымен сатып алынса;
- бастапқы есепке алу кезінде Компания қысқа мерзімді сатып алу мен қайта сатудың соңғы тарихы бар бірыңғай портфель ретінде басқаратын немесе тиімді хеджирлеу мәмілесінде хеджирлеу құралы ретінде белгіленбеген туынды құрал болып табылатын қаржы құралдары портфолиосының бөлігі болып табылса.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

ПЗӘҚББ категориясындағы қаржы активтері (жалғасы)

«Саудаға арналған» болып есептелмейтін қаржы активі есепке алу сәтінде ПЗӘҚББ категориясында айқындалуы мүмкін, егер:

- мұндай жіктеуді қолдану, әйтпесе туындауы мүмкін активтер мен міндеттемелерді бағалаудағы немесе есепке алудағы теңгерімсіздікті жойса немесе айтарлықтай азайтса;
- қаржы активі қаржылық активтер тобының, қаржылық міндеттемелердің немесе қаржылық активтер мен міндеттемелер тобының бөлігі болып табылса, оны басқару және бағалау Компанияның құжатталған тәуекелдерді басқару стратегиясына немесе инвестициялық стратегиясына сәйкес әділ құн негізінде жүзеге асырылады;
- осындай қаржылық активтер тобы туралы ақпарат ұйым ішінде осы негізде ұсынылса; немесе
- қаржы активі бір немесе бірнеше кіріктірілген туынды құралдардан тұратын құралдың бір бөлігі болып табылса, онда БХЕС «Қаржы құралдары: тану және бағалау» 39 құралды тұтастай (актив немесе міндеттемені) ПЗӘҚББ ретінде жіктеуге мүмкіндік береді.

ПЗӘҚББ-дың қаржылық активтері пайда мен залалдарда қайта бағалауды көрсету жолымен әділ құн бойынша көрсетіледі. Таза пайда немесе залал дивидендтер мен қаржылық актив бойынша алынған пайыздарды камтиды, әрі кірістер немесе шығындар туралы есепте және басқа жиынтық кірістерде көрсетіледі. Әділ құн 25-ескертуде келтірілген тәртіп бойынша айқындалады.

Сатуға арналған қолда бар қаржылық активтер

СҮҚБ категориясындағы қаржылық активтер сату арналған деп анықталған немесе (А) қарыздар мен дебиторлық берешек, (б) өтеуге дейін ұсталатын қаржылық салымдар, (в) пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер ретінде жіктелмеген туынды емес қаржылық активтер болып саналады.

Ұйымдасқан нарықтарда айналысқа түсетін акциялар мен мерзімді облигациялар «сатуға арналған қолда бар» болып жіктеледі және әділ құны бойынша көрсетіледі. Сондай-ақ, Компанияның ұйымдасқан нарықта сатылмайтын акцияларға салған инвестициялары бар, олар СҮҚБ санатындағы қаржылық активтер ретінде жіктеледі және әділ құн бойынша есептеледі (өйткені басшылық әділ құнды сенімді түрде бағалауға болады деп санайды). Әділ құнның өзгеруі нәтижесінде туындайтын кірістер мен шығыстар тұрақты сипаттағы құнсыздану, тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кіріс және пайда немесе залал деп танылатын бағамдық айырмашылықтарды қоспағанда, сатуға арналған қолда бар инвестицияларды қайта бағалау жөніндегі резерв құрамындағы өзге жиынтық кірісте танылады. Қаржы активі шығып қалған немесе құнсызданған кезде инвестицияларды қайта бағалау жөніндегі резервте бұрын танылған жинақталған кірістер немесе шығыстар шығу немесе құнсыздану кезеңіндегі қаржылық нәтижелерге жатқызылады.

СҮҚБ категориясында шетел валютасындағы ақша активтерінің әділ құны сол валютада айқындалады және есепті күнге айырбас бағамы бойынша қайта есептеледі. Пайдаға немесе шығынға байланысты бағамдық айырмашылықтар ақша активінің амортизацияланған құнына байланысты анықталады.

Белсенді нарықта баға белгілеулері жоқ және әділ құны сенімді бағаланбайтын СҮҚБ категориясындағы үлестік бағалы қағаздарға салынған салымдар әрбір есепті кезеңнің соңында айқындалған құнсызданудан болған залалдарды шегергендегі өзіндік құн бойынша көрсетіледі.

Өтеуге дейін ұсталатын қаржылық активтер

Компания өтеуге дейін ұстап қалуға ниеттенетін және мүмкіндігі бар тіркелген немесе айқындалатын төлемдері және белгіленген өтеу мерзімі бар туынды емес қаржы активтері ӨДҮ категориясындағы қаржы активтері болып мойындалады. Өтеуге дейін ұсталатын қаржылық салымдар құнсыздануды шегергендегі тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құн бойынша есепке алынады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ
ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)**

Өтеуге дейін ұсталатын қаржылық активтер (жалғасы)

Егер Компания өтелгенге дейін ұсталатын қаржылық салымдарды өтеу мерзіміне дейін (жекелеген жағдайлардан басқа) шамалы сомаға сатса немесе қайта жіктесе, бүкіл санат сату үшін қолда бар қаржылық салымдардың құрамына ауыстырылуы тиіс. Сонымен қатар, Компаниялар кез-келген қаржылық активтерді келесі екі жыл ішінде өтелгенге дейін ұсталатын деп жіктемейді.

Қаржы активтерінің құнсыздануы

Әрбір есепті күнге Компания қаржы активінің немесе қаржы активтері тобының құнсыздануының объективті белгілерінің болуын бағалайды. Қаржы активі немесе қаржы активтерінің тобы шартты түрде актив бастапқы танылғаннан кейін болған бір немесе одан да көп оқиғалардың нәтижесінде құнсызданудың объективті дәлелі болған кезде ғана құнсызданған ретінде айқындалады (болған "залалдың басталу жағдайы") және залалдың басталу жағдайы (немесе жағдайлары) қаржылық активтерден күтілетін болашақ ақша ағындарына әсер етеді. сенімді бағалауға болатын активтер немесе қаржылық активтер тобы.

Құнсыздану белгілеріне дебиторлардың айтарлықтай қаржылық қиындықтары, банкроттықтың немесе қаржылық қайта құрудың жоғары ықтималдығы бар екендігі туралы дәлелдер, сондай-ақ бақыланатын нарықтағы ақпарат негізінде күтілетін болашақ ақша ағындарының төмендеуі, мысалы, кешіктірілген төлемдер деңгейінің өзгеруі немесе активтер бойынша шығындармен байланысты экономикалық жағдайлар кіруі мүмкін.

Қаржы активтерін мойындауды тоқтату

Қаржы активі (немесе қолданылатын жерде – қаржы активінің бір бөлігі немесе ұқсас қаржы активтері тобының бір бөлігі) қаржылық жағдай туралы есепте мойындауын тоқтатады, егер:

- активтен ақша ағындарын алу құқығының мерзімі аяқталса;
- Компания активтен ақша ағындарын алу құқығын берді немесе активтен ақша ағындарын алу құқығын сақтап қалды, бірақ қайта бөлу туралы келісім негізінде оларды үшінші тарапқа айтарлықтай кідіріссіз толығымен беруге міндеттеме алса; немесе
- Компания не (а) активтің барлық тәуекелдері мен пайдасын берген, не (б) бермеген, бірақ активтің барлық тәуекелдері мен пайдасын сақтамайды, бірақ осы активті бақылауды тапсырса.

Егер Компания өз құқықтарын активтен ақша ағындарын алуға берсе, бұл ретте оған байланысты барлық тәуекелдер мен пайданы іс жүзінде сақтамай, сондай-ақ активке бақылауды бермей, мұндай актив Компанияның осы активке жалғасып жатқан қатысуы шегінде есепке алуда көрсетіледі. Берілген актив бойынша кепілдік нысаны бар активке қатысуды жалғастыру мынадай мәндердің ең азы бойынша бағаланады: активтің бастапқы баланстық құны немесе компания төлеуге ұсынуы мүмкін өтеудің ең жоғары мөлшері.

Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек

Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек тиісті табыс табылған кезде танылады. Сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің құнсыздану мәніне баланстық құнына шолу оқиғалар немесе мән-жайлар баланстық құнның өтелмеуі мүмкін екенін көрсеткен кезде әрқашан жүзеге асырылады; және құнсызданудан болған залал пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі.

Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешекті тануды тоқтату қаржы активтерін тануды тоқтату жөніндегі критерийлер орындалған кезде жүзеге асырылады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Негізгі құралдар

Негізгі құралдар жинақталған амортизацияны және/немесе олар болған жағдайда құнсызданудан жинақталған шығындарды шегергендегі бастапқы құны бойынша есепке алынады.

Негізгі құралдардың амортизациясы ол пайдалануға қол жетімді болған кезде басталады. Амортизация активтерді ұтымды пайдаланудың келесі бағалау мерзімдері ішінде тікелей әдіс бойынша есептеледі:

Негізгі құралдар категориясы	Қызмет мерзімі
Компьютерлер	3 жыл
Көлік құралдары	5 жыл
Негізгі құралдардың басқа да түрлері	5 жыл

Қалдық құны, пайдалы қызмет мерзімі және активтердің амортизациясын есептеу әдістері әр есепті жылдың соңында талданады және қажет болған жағдайда түзетіледі. Жөндеуге және реконструкциялауға арналған шығыстар олардың жүзеге асырылуына қарай шығындарға жатқызылады және олар капиталдандыруға жататын жағдайларды қоспағанда, операциялық шығыстардың құрамына енгізіледі.

Материалдық емес активтер

Материалдық емес активтерге программалық камтамасыз ету кіреді. Жеке сатып алынған материалдық емес активтер бастапқыда нақты құны бойынша бағаланады. Бастапқы мойындалғаннан кейін материалдық емес активтер сатып алу құны бойынша жинақталған амортизацияны және құнсызданудан жинақталған шығындарды шегергенде көрсетіледі. Материалдық емес активтердің пайдалану мерзімі шектеулі. Материалдық емес активтер 5 жылды құрайтын пайдалы пайдалану мерзімі ішінде амортизацияланады және материалдық емес активтің ықтимал құнсыздану белгілері болған жағдайда құнсыздану мәніне талданады. Пайдалану мерзімі шектеулі материалдық емес активтерді амортизациялау мерзімдері мен әдістері кем дегенде әрбір есепті күнге талданады.

Резервтер

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

Қызметкерлердің сыйақыларынан аударымдар

2021 жылы Компания Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 9.5% мөлшерінде бірыңғай мөлшерлеме бойынша Қазақстан Республикасының бюджетіне әлеуметтік салық төлейді (2020 жыл: 9.5%). Әлеуметтік салық сомасының 3.5% мөлшеріндегі бөлігі "Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры" АҚ-ға аударылады (2020 жыл: 3.5%).

2021 жылы Компания материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 2% мөлшерінде әлеуметтік медициналық сақтандыру бойынша міндетті жарналарды төлейді (2020 жыл: 2%).

Компания сондай-ақ «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-ға аударымдар ретінде 2021 жылы (2020 жыл: 10%) өз қызметкерлерінің жалақысының 10% мөлшерінде міндетті зейнетақы жарналарын ұстайды.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Қызметкерлердің сыйақыларынан аударымдар (жалғасы)

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

Зейнетақы аударымдары

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

Салық салу

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

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы

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

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

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

Қайта сақтандыру активтері

Кәдімгі қызметті жүзеге асыру барысында Компания өз бизнесінің барлық бағыттары бойынша қайта сақтандыруға сақтандыру шарттарын береді. Қайта сақтандыру шарттары бойынша активтерге қайта сақтандыру компанияларының берешек сомалары кіреді. Қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру немесе қайта сақтандыру полисіне байланысты шығындарды реттеу жөніндегі шығыстар сияқты және қайта сақтандыру шартына сәйкес бағаланады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Қайта сақтандыру бойынша активтер (жалғасы)

Қайта сақтандыру бойынша активтерді құнсыздануға тексеру әрбір есепті күнге немесе есепті жыл ішінде құнсыздану белгісі пайда болған жағдайларда жиі жүзеге асырылады. Құнсыздану компанияның келісімшарт талаптары бойынша өтелмеген сомаларды ала алмауы мүмкін екендігінің объективті дәлелі болған кезде және компания қайта сақтандырушыдан алатын сомаларға әсерін сенімді түрде бағалауға болатын кезде пайда болады. Құнсызданудан болған залал пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте ескеріледі.

Қайта сақтандыруды сатып алудан түскен кірістер немесе залалдар сатып алу күніндегі пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте дереу танылады және амортизацияланбайды. Қайта сақтандыруға берілген келісімдер компанияны сақтанушылар алдындағы міндеттемелерінен босатпайды. Сыйлықақылар мен шығындар берілген қайта сақтандыру үшін жалпы сомада ұсынылады. Қайта сақтандыру активтерін тануды тоқтату келісімшарттық міндеттемелер орындалған немесе аяқталған кезде немесе келісімшарт екінші Тарапқа берілген кезде жүзеге асырылады.

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер келісімшарттар жасасу және сыйлықақы есептеу кезінде танылады. Бұл міндеттемелер жалпы сыйлықақы әдісімен бағаланады. Міндеттеме бағалау кезінде пайдаланылған бастапқы жорамалдар негізінде ақшалай қаражаттың болашақ ағынын жабу үшін талап етілуі мүмкін күтілетін сыйлықақылардың дисконтталған құнын шегергендегі сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру, шығындарды реттеу және полисті әкімшілендіру бойынша шығыстар бойынша күтілетін болашақ шығыстардың дисконтталған құнының сомасы ретінде айқындалады. Сонымен қатар, өмірді сақтандыру шарттары бойынша міндеттеме компанияға әлі ұсынылмаған шығындардың провизияларын қамтиды. Әрбір есепті күнге арналған міндеттемелерді түзету сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердегі өзгерістердің жалпы сомасында пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте ескеріледі. Міндеттеме орындалған немесе күші жойылған кезде келісім-шарттың қолданысы тоқтатылған кезде мойындауды тоқтатады.

Міндеттемелердің сәйкестігі тесті

Әрбір есепті жылдың соңында міндеттеменің барабарлығына тестті пайдалана отырып, сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердің барабарлығын бағалау жүзеге асырылады. Міндеттеменің құны болашақ өтемақы төлемдері мен шығыстарын орындау үшін жеткіліксіз дәрежеде түзетіледі. Тестті өткізу кезінде шығындар мен саясатты басқару шығындарын, сондай-ақ осындай міндеттемелерді қамтамасыз ететін активтер бойынша инвестициялық кірісті ескере отырып, келісім-шарт бойынша болашақ ақша ағындарының ең жақсы ағымдағы бағалары қолданылады. Кез келген сәйкессіздік пайда немесе залал туралы есеп және басқа жиынтық кіріс мерзімі өтпеген тәуекелдер бойынша резерв құру арқылы есепке жатады. Келесі кезеңдерде жеткіліктілік сынағынан өтпеген бизнес тобы бойынша міндеттеме шығынды тану сәтінде белгіленген жорамалдарға негізделеді. Болжамдарға қолайсыз ауытқулар үшін маржа кірмейді. Міндеттемелердің барабарлығына тест жүргізу нәтижесінде туындайтын құнсыздану шығындары, егер құнсыздану бұдан былай болмаса, болашақ кезеңдерде қалпына келтірілуі мүмкін.

Міндеттемелердің барабарлығына арналған тесттер болашақ шығындарды бағалау негізінде сақтандырудың әрбір портфелі бойынша жүргізіледі. Ұзақ мерзімді келісім-шарттар үшін, егер инвестициялық табыстылық, өлім-жітім, аурушандық пен бұзушылықтарға немесе шығыстарға қатысты нақты тәжірибе келісім-шарт бойынша қолданыстағы міндеттемелер, сыйақылардың болашақ жалпы сомасының ағымдағы құнымен қатар, болашақ сақтандыру төлемдерінің ағымдағы құнын жабу үшін жеткіліксіз болатынын көрсетсе, сыйақы тапшылығы мойындалады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Жалпы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер

Жалпы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерге реттелмеген талаптар бойынша резерв және алынбаған сыйақылар бойынша резерв кіреді. Реттелмеген талаптар бойынша Резерв есепті күнге барлық мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдардың және болған, бірақ мәлімделмеген залалдардың (әрі қарай – «ОРШР» және «МРШР») түпкілікті құнын және шығындарды реттеу жөніндегі тиісті шығыстарды бағалауға негізделген. Хабарламада және шығындардың кейбір түрлерін шешуде айтарлықтай кідірістер болуы мүмкін, сондықтан есепті күнге олардың түпкілікті құнына сенімді бола алмайсыз. Міндеттеме эмпирикалық деректер негізінде актуарлық шығын болжамдарының стандартты әдістерінің жиынтығын пайдалана отырып, есепті күндегі жағдай бойынша есептеледі. Міндеттеме уақыт факторын ескере отырып, ақшаның құнына дисконтталмайды. Апат болған жағдайда теңестіру резерві немесе резерв мойындалмайды. Залалдарды төлеу жөніндегі міндеттемелер аяқталған, орындалған немесе жойылған кезде міндеттемелерді мойындауды тоқтатады.

Алынбаған сыйақылар бойынша резерв алынған сыйақылардың есепті күні әлі аяқталмаған тәуекелдерге жататын бөлігін білдіреді. Резерв шарттар жасалған кезде және сыйақылар шарт бойынша сақтандыру қызметтерінің құрылымына сәйкес келісім-шарт мерзіміндегі сақтандыру сыйақыларынан түскен табыс ретінде есептелгенде және шотқа жатқызылғанда мойындалады.

Есепті күнге келтірілген, бірақ реттелмеген барлық залалдар бойынша реттелмеген залалдар бойынша Резерв резервтерді қалыптастыру сәтіндегі фактілер мен мән-жайларға сүйене отырып, жеке негіз болып саналады. Бағалау жалпы сақтандыру бойынша резервтерді қалыптастыру практикасы және талаптың нақты түрінің сипаты мен бағасын білу негізінде шығындар жөніндегі басшылықтың негізделген пікірін көрсетеді. Бұл резервтер реттеу процесінде үнемі қайта бағаланады және түзетулер жаңа ақпараттың түсуіне қарай енгізіледі.

Орын алған, бірақ реттелмеген шығындар резерві (ОРШР) болған, бірақ Компанияға әлі ұсынылмаған шығындардың есептік құнын мойындау үшін құрылады. Компания оқиға туралы ештеңе білмегендіктен, ол өзінің бұрынғы тәжірибесіне сүйенеді, бар тенденцияларға және кез-келген басқа факторларға қарай түзетіледі. ОРШР – бұл түпкілікті реттеудің күтілетін құны мен талаптарды басқару шығындарының актуарлық және статистикалық болжамдарына негізделген бағалау. Талдаулар қазіргі уақытта белгілі фактілер мен жағдайларға негізделген. ОРШР болжамында қолданылатын факторлардың мысалдары шағым жиілігінің тенденциясы, «ауырлық» дәрежесі және қаржылық есептілікте тану уақытының кешігуі болып саналады. ОРШР мезгілмен талданады және қосымша ақпараттың түсуіне қарай қайта каралады.

Бағалы қағаздармен «РЕПО» операциялары

Компания өз қызметі барысында қаржы активтерін сату және кері сатып алу туралы келісімдер (әрі қарай – «РЕПО шарттары») жасасады. РЕПО операцияларын Компания өтімділікті басқару құралдарының бірі ретінде пайдаланады.

РЕПО мәмілелері – болашақта алынған ақшалай немесе өзге сыйақыға баламалы сомаға қаржы активтерін кері сатып алу жөніндегі бір мезгілде міндеттемемен ақшалай немесе өзге сыйақыға айырбастау үшін қаржы активін басқа Тарапқа беру туралы келісімдер, оған қоса жинақталған пайыз. РЕПО шарттары бойынша операциялар бухгалтерлік есепте қаржыландыру операциялары ретінде көрсетіледі. РЕПО шарттары бойынша сатылған қаржы активтері қаржылық есептілікте көрсетілуін жалғастырады, ал мұндай келісімдер бойынша алынған қаражат активтер кепілі бойынша қамтамасыз етілген, алынған депозит ретінде көрсетіледі.

Бағалы қағаздарды контрагенттерге беру қаржылық жағдай туралы есепте меншік құқығымен байланысты тәуекелдер мен пайдалар да берілген жағдайда ғана көрсетіледі.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек

Тікелей сақтандыру бойынша кредиторлық берешекке сақтандыру сыйақысы бойынша әлі төленбеген берешек, сақтандыру сыйақыларының төленбеген қайтарымы және комиссиялық агенттерге берешек кіреді. Міндеттемелер төлемге нақты берешек сомалары бойынша көрсетіледі.

Қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек берілген қайта сақтандыруға байланысты қайта сақтандырушылар мен брокерлер алдындағы берешекті және қабылданған қайта сақтандыру бойынша өтеуге қойылатын талаптар бойынша міндеттемелерді қамтиды.

Жарғылық капитал

Жарғылық капитал бастапқы құны бойынша көрсетіледі.

Тұрақтандыру резерві

Тұрақтандыру резерві сақтандыру ұйымының болашақ сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға байланысты міндеттемелерін бағалау болып табылады. Тұрақтандыру резерві қайта сақтандырушының үлесін есепке алмағанда сақтандыру ұйымының залалдылығын сипаттайтын коэффициенттің орташа квадраттық ауытқуы, залалдылықты сипаттайтын коэффициенттің орташа мәнінің он пайызынан асқан жағдайда сақтандыру классы бойынша қалыптастырылады.

Жалдау бойынша міндеттемелер

Жалдау басталған күні Компания өзінің қаржылық жағдайы туралы есебінде пайдалану құқығы және жалдау міндеттемесі түріндегі активті мойындайды. Пайдалану құқығы түріндегі актив өзіндік құн бойынша бағаланады, ол жалдау міндеттемесін бастапқы бағалау, Компания шеккен кез келген бастапқы тікелей шығындар, жалдау аяқталғаннан кейін активті бөлшектеуге және әкетуге жұмсалған кез келген шығындарды бағалау мен жалдау басталғанға дейін жасалған кез келген жалдау төлемдерінен (алынған жеңілдіктерді шегергенде) тұрады.

Компания жалдау басталған күннен бастап пайдалану құқығы формасындағы активті пайдалану мерзімі аяқталғанға дейін немесе жалдау мерзімі аяқталғанға дейін, қайсысы ертерек болатынына байланысты, желілік әдіспен пайдалану құқығы формасында активті амортизациялайды. Компания сондай-ақ осындай белгілер болған кезде құнсыздану мәніне пайдалану құқығы формасында активті бағалайды.

Жалдау басталған күні Компания жалдау міндеттемесін осы күнге дейін төленбеген жалдау төлемдерінің дисконтталған құны бойынша бағалайды, Компанияның қосымша қарыз алу мөлшерлемесін пайдаланып дисконтталған, өйткені жалдау шарттары үшінші тараптармен жасалады және пайыздық мөлшерлемені анықтау мүмкін емес. Қосымша қарыз алу ставкасы - бұл Компания бірдей соманы ұқсас мерзімге алу үшін және баламалы құн активін алу үшін ұқсас кепілдікпен төлеуге мәжбүр болатын болжамды ставка.

Жалдау міндеттемесін бағалауға енгізілген жалдау төлемдері белгіленген төлемдерден (соның ішінде мәні бойынша бекітілген), индекске немесе мөлшерлемеге негізделген ауыспалы төлемдерден, қалдық құнының кепілдігі бойынша төленуі тиіс сомалардан және жеткілікті дәрежеде сенімділік жаттығудан тұратын опциондарға байланысты туындайтын төлемдерден тұрады. Бастапқы бағалаудан кейін міндеттеме негізгі қарызды өтеу мен қаржылық шығындар арасында бөлінетін жалдау төлемдеріне азайтылады. Қаржыландыру шығындары жалдау міндеттемесінің қалдығына тұрақты мерзімді пайыздық мөлшерлемені қамтамасыз ететін соманы білдіреді.

Табысты мойындау

Егер Компанияның экономикалық пайда алу ықтималдығы жоғары болса және кіріс сомасын сенімді түрде бағалауға болатын болса, онда кіріс мойындалады.

**3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ
ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)**

Сақтандыру сыйақыларының жалпы сомасы

ДҚЭ-мен өмірді сақтандыру шарттары бойынша жалпы мерзімді сыйақылар сақтанушы төлеуге жататын кезде табыс ретінде мойындалады. Сақтандыру сыйақысын біржолғы төлейтін шарттар бойынша түсім сақтандыру полисі күшіне енген күні мойындалады.

Жалпы қабылданған сақтандыру сыйақылары, жалпы алғанда, есепті кезең ішінде жасалған келісім-шарттарда көзделген барлық камту кезеңі үшін алынатын сыйақылардың барлық сомасын камтиды. Олар саясаттың басталу күнінде мойындалады. Сыйақылар алдыңғы есепті кезеңдерде қабылданған сыйақыларға қатысты алуға берілетін сыйақылар бойынша есепті кезеңде туындайтын барлық түзетулерді камтиды. Делдалдар жинаған, бірақ әлі алынбаған сыйақылар сақтандыру қызметін немесе өткен тәжірибені бағалау негізінде бағаланады және қабылданған сыйақыларға енгізіледі.

Алынбаған сыйақылар - бұл есепті күннен кейінгі сақтандыру мерзімдеріне жататын жыл ішінде қабылданған сыйақылардың бір бөлігі. Алынбаған сыйақылар күнделікті пропорционалды негізде есептеледі. Кейінгі кезеңдерге жататын Пропорция алынбаған сыйақылар бойынша резерв ретінде есепке алынады.

Қайта сақтандыру сыйақылары

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыру бойынша жалпы сыйақылар төленуге жататын кезде немесе полис күшіне енетін күні, қай күннің ерте келетініне байланысты шығындар ретінде мойындалады.

Қайта сақтандыру бойынша қабылданған жалпы сыйақылар есепті кезең ішінде жасалған келісім-шарттарда көзделген барлық камту кезеңі үшін төлеуге берілетін сыйақылардың барлық сомасын камтиды және сақтандыру полисі басталған күні мойындалады. Сыйақылар алдыңғы есепті кезеңдерде күшіне енген қайта сақтандыру шарттарының есепті кезеңінде туындайтын барлық түзетулерді камтиды.

Қайта сақтандыру бойынша алынбаған сыйақылар - бұл есепті күннен кейінгі сақтандыру кезеңдеріне жататын жыл ішінде қабылданған сыйақылардың бір бөлігі. Алынбаған сыйақылар күнделікті пропорционалды негізде есептеледі. Кейінгі кезеңдерге жататын Пропорция алынбаған сыйақылар бойынша резерв ретінде есепке алынады.

Комиссиялық шығындар

Сақтандыру агенттері мен брокерлерге төленген төлемдер бойынша шығындар әр түрлі және сақтандыру шарттарымен тікелей байланысты.

Комиссиялық шығындар тиісті қызметтер көрсетілген кезеңде мойындалады.

Инвестициялық кіріс

Пайыздық кіріс есептелген кезде пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есепте мойындалады және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептеледі. Қаржы активінің немесе міндеттеменің тиімді кірістілігінің ажырамас бөлігі болып табылатын комиссиялар құралдың тиімді пайыздық мөлшерлемесін түзету ретінде мойындалады.

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Жалпы өтемақы төлемдері мен шығындары

ДҚЭ-мен өмірді сақтандыру шарттары бойынша жалпы өтемақы төлемдері мен шығындары жыл ішінде туындайтын барлық шығындардың құнын, соның ішінде ДҚЭ келісім-шарттары бойынша жарияланған полис ұстаушының талаптары мен бонустарын өңдеуге және реттеуге тікелей қатысты ішкі және сыртқы сақтандыру талаптарын реттеу шығындарын қамтиды. жалпы өтемақы төлемдеріне міндеттемелерді жалпы бағалаудағы өзгерістер кіреді ДҚЭ-мен сақтандыру шарты бойынша. Қайтыс болуына және бас тартуына байланысты сақтандыру талаптары алынған хабарламалар негізінде ескеріледі. Өтеу мерзімінің басталуына байланысты төлемдер, сондай-ақ аннуитеттік төлемдер төлем мерзімі басталған кезде ескеріледі.

Жалпы сақтандыру шығындары жыл ішінде болған шағымдар бойынша барлық шығындарды қамтиды, олар мәлімделгеніне немесе көрсетілмегеніне қарамастан, шығындарды өңдеу мен реттеуге тікелей қатысты шығындарды реттеуге арналған ішкі және сыртқы шығындарға сәйкес келеді.

Қайта сақтандыру бойынша шығындар

Қайта сақтандыру бойынша залалдар тиісті келісім-шарттың талаптары бойынша тиісті жалпы сақтандыру шығыны танылған кезде мойындалады.

Шартты міндеттемелер және шартты активтер

Шартты міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте мойындалмайды, бірақ егер экономикалық пайда әкелетін ресурстардың кету мүмкіндігі екіталай болса, қаржылық есептілікте ашылады. Шартты активтер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бірақ экономикалық пайда алу ықтимал болған жағдайларда ашылады.

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

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

Байланысты тараптармен операциялар

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

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

4. МАҢЫЗДЫ БУХГАЛТЕРЛІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР

Компанияның қаржылық есептілігін дайындау оның басшылығынан пайымдаулар шығарудың әрбір есепті күніне кірістер, шығыстар, активтер мен міндеттемелердің қаржылық есептілікте көрсетілген сомаларына әсер ететін бағалау мәндері және жорамалдарын айқындауды, сонымен қатар шартты міндеттемелер туралы ақпаратты ашуды талап етеді. Алайда, осы болжамдар мен бағалау мәндеріне қатысты белгісіздік, болашақта осындай болжамдар мен бағалаулар қабылданатын активтің немесе міндеттеменің ағымдағы құнына елеулі түзетулер енгізуді талап етуі мүмкін нәтижелерге алып келуі мүмкін.

Компанияның есеп саясатын қолдану барысында Басшылық қаржылық есептілікте мойындалған сомаларға айтарлықтай әсер ететін келесі пайымдауларды қолданды:

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді бағалау

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер Шарттың басталу күнінде жасалған ағымдағы жорамалдарға немесе сол кезеңдегі жорамалдарға негізделеді, ең жақсы бағаны көрсету жолымен. Барлық келісім-шарттар міндеттемелердің сәйкестігін тексерудің объектісі болып саналады, бұл менеджменттің болашақ ақша ағындарына қатысты ең жақсы ағымдағы бағаларын көрсетеді.

Пайдаланылған негізгі болжамдар өлім-жітім коэффициентіне, аурушандық, өмір сүру ұзақтығы, шығындар мен дисконт мөлшерлемелеріне жатады. Компания өлім-жітім мен сырқаттанушылықты бағалауды өлім-жітім деңгейі бойынша алдыңғы тәжірибені көрсететін, қажет болған жағдайда Компанияның жеке тәуекелі, өнім сипаттамалары, мақсатты нарықтар, шағымдардың ауырлығы мен жиілігін көрсету үшін түзетілген стандартты салалық және Ұлттық өлім статистикалық кестелеріне негіздейді. Ұзақ өмір сүру қаупін сақтандыратын келісім-шарттар үшін өлім-жітімнің белгіленген деңгейіне негізделген қолайлы резерв жасалады. Бағалау өмірді сақтандыру шартына кепілдік беретін активтер бойынша туындайтын болашақ инвестициялық табысқа қатысты да жүзеге асырылады. Бұл бағалаулар ағымдағы нарықтық кірістілікке, сондай-ақ болашақ экономикалық және қаржылық қайта құруларға қатысты күтулерге негізделген.

Болашақ шығындар бойынша жорамалдар өмірді сақтандыру шарттарына қолданылатын сақтандыру шартын шығару кезіндегі шығындардың тарихи қалыптасқан деңгейіне не аннуитеттік сақтандыру шарттарына қолданылатын шығындардың заңнамалық белгіленген деңгейіне негізделеді.

Дисконт мөлшерлемелері Компанияның өз тәуекеліне түзетілген немесе заңнамалық белгіленген деңгейде салалық тәуекелдің қолданыстағы деңгейіне негізделген.

Жалпы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді бағалау

Жалпы сақтандыру шарттары бойынша бағалау есепті күнге мәлімделген залалдардың күтілетін түпкілікті құны үшін де, болған, бірақ есепті күнге мәлімделмеген залалдардың күтілетін түпкілікті құны ОРШР үшін де жүзеге асырылуға тиіс. Саясаттың кейбір түрлері үшін шығындардың түпкілікті құны сенімді түрде белгіленгенге дейін айтарлықтай уақыт қажет болуы мүмкін, ОРШР қаржылық жағдай туралы есепте шығындар резервінің көп бөлігін құрайды.

ОРШР-ны есептеу өзекті әдістермен жүзеге асырылады: инфляцияға түзетілген және инфляцияға түзетілмеген тізбекті баспалдақ, Борнхюттер-Фергюсон (Bornhuetter-Ferguson). Қызметкерді еңбек міндеттерін пайдаланған кезде жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру классы (әрі қарай – «ЖОМС») және қызметкерді еңбек міндеттерін пайдаланған кезде жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру классы (әрі қарай – «ЖОЕС») бойынша Компания болған, бірақ әлі мәлімделмеген залалдар резервінің сомасынан және болған, бірақ орын алған резервтен тұратын ОРШР орын алған, бірақ әлі толық мәлімделмеген шығындар резервін (әрі қарай – «ОТМШР») қалыптастырады.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Жалпы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді бағалау (жалғасы)

ОТМШР кәсіптік еңбекке қабілеттілігінен айырылу (әрі қарай – «КЕҚА») дәрежесін қайта қуәландыруға байланысты күтілетін міндеттемелерді бағалау мақсатында қалыптастырылады. ОТМШР КЕҚА дәрежесі белгіленген немесе КЕҚА дәрежесін қайта қуәландыру күтілетін әрбір пайда алушы бойынша жеке айқындалатын КЕҚА дәрежесін қайта қуәландыруға байланысты болжамды төлемдер сомасына тең. КЕҚА дәрежесін белгілеу мерзімін ұзарту 100 пайыз ықтималдықпен зейнеткерлік жасқа толғанға дейін жүзеге асырылады.

Бұл әдістердің негізгі болжамы - Компанияның өткен шығындарды реттеу тәжірибесі болашақ шығындарды реттеу тенденцияларын және осылайша шығындардың түпкілікті құнын болжау үшін пайдаланылуы мүмкін. Негізінде, бұл әдістер өткен жылдардағы байқалған тенденцияға және күтілетін шығын коэффициентіне негізделген төленген және келтірілген шығындар тенденциясын, шағымның орташа құнын және шағымдар санын экстраполяциялайды. Шығындардың тарихи тенденциялары негізінен қызметтің маңызды бағыттары бойынша жылдар бойынша талданады. Көп жағдайда шағымдардың инфляциясының болашақ қарқынына немесе шығындар коэффициентіне қатысты нақты болжамдар жасалмайды. Оның орнына, пайдаланылған болжамдар – бұл шағымдардың тенденциялары бойынша тарихи деректерде болжанған деректер, олардың негізінде болжамдар жасалды.

Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануына арналған резерв

Басшылықтың күмәнді берешек бойынша резервтерді айқындауы Басшылықтан Еомпанияның осы активтерді іске асыру қабілетін үздік бағалау негізінде жорамалдарды қолдануды талап етеді. Жалпы экономикадағы өзгерістер немесе қаржылық жағдай туралы есеп беру күнінен кейінгі басқа да осындай жағдайлар нәтижесінде Басшылық осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде жасалған қорытындылардан өзгеше болуы мүмкін қорытындылар жасай алады.

Компания сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша күмәнді дебиторлық берешек бойынша резервтер жасайды. Күмәнді шоттарды бағалау кезінде дебитор қызметінің алдыңғы және күтілетін нәтижелері назарға алынады. Экономикадағы, саладағы немесе дебитордың нақты сипаттамаларындағы өзгерістер қаржылық есептілікте көрсетілген күмәнді қарыздар бойынша резерв бойынша түзетулерді талап етуі мүмкін.

Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған активтер

Кейінге қалдырылған салық активтері әрбір есепті күнге бағаланады және болашақта активтің барлық сомасы немесе бір бөлігі өтелуі мүмкін жеткілікті салық салынатын пайданы алу ықтималдығына қарай түзетіледі. Мұндай ықтималдылықты бағалау күтілетін қызмет нәтижелеріне негізделген пайымдауларды қамтиды.

Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімі

Компания негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімдерін әр жылдық есепті кезеңнің соңында қарастырады. Активтің пайдалы қызмет ету мерзімін бағалау экономикалық пайдалану, жөндеу және техникалық қызмет көрсету бағдарламалары, технологиялық жақсартулар және басқа да іскерлік жағдайлар сияқты факторларға байланысты. Басшылықтың негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімдерін бағалауы осы қаржылық есептілік кезіндегі тиісті ақпаратты көрсетеді.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Салық салу

Әр түрлі қазақстандық заңнамалық актілер мен нормалар әрдайым анық жазыла бермейді. Жергілікті, өңірлік және республикалық салық органдары арасында пікір алшақтығы жағдайлары болуы мүмкін. Салық органдары салық салатын қосымша салықтар бойынша қолданылатын айыппұлдар мен өсімпұлдардың мөлшері айтарлықтай: айыппұлдар, әдетте, қосымша есептелген салықтардың 50%-ы түрінде бағаланады және өсімпұл Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген қайта қаржыландыру ставкасы бойынша 1.25-ке көбейтіледі. Нәтижесінде айыппұлдар мен өсімпұлдар қосымша есептелген салықтардың сомасынан асып кетуі мүмкін.

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

Қаржылық құралдарды бағалау

25-ескертуде сипатталғандай, қаржы құралдарының белгілі бір түрлерінің әділ құнын бағалау үшін Компания бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бастапқы деректерді ескеретін бағалау әдістерін пайдаланады. 25-ескертуде қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған негізгі жорамалдар туралы толық ақпарат, сондай-ақ осы жорамалдарға қатысты бағалаулардың сезімталдығын егжей-тегжейлі талдау келтіріледі. Басшылықтың пікірінше, таңдалған бағалау әдістері мен қолданылған болжамдар қаржы құралдарының әділ құнын анықтауға жарамды.

Жалдау – жалдау міндеттемелерін бағалау үшін тиісті дисконттау мөлшерлемесін анықтау

Жоғарыда айтылғандай, Компания үшінші тарап жалға берушілерімен жалдау шартын жасайды, нәтижесінде тиісті жалдау шартында белгіленген мөлшерлеме тікелей анықталмайды. Осылайша, Компания жалдау басталған күнгі жалдау міндеттемелерін анықтау үшін дисконттау мөлшерлемесі ретінде қосымша қарыз алу мөлшерлемесін пайдаланады. Қосымша қарыз алу ставкасы - бұл Компанияға ұқсас шарттармен қарыз алу үшін төлеуге тура келетін пайыздық мөлшерлеме, бұл қол жетімді ставкалар болмаған кезде бағалауды қажет етеді.

5. АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ

Мың теңге	Ескерту	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Брокерлердің шоттарындағы ақша қаражаттары		9,914,251	2,522,673
Ағымдағы банктік шоттардағы ақша қаражаттары	30	1,282,396	2,111,673
Түсетін ақша қаражаты		7,802	–
Кассадағы ақша қаражаты		1,369	68,097
Барлығы: ақшалай қаражат		11,205,818	4,702,201

6. НЕСИЕ МЕКЕМЕЛЕРІНДЕГІ ҚАРАЖАТ

Мың теңге	Ескерту	Пайыздық мөлшерлеме	2021 жылғы 31-желтоқсан	Пайыздық мөлшерлеме	2020 жылғы 31-желтоқсан
«Al-Nihal» Ислам Банкі» АҚ (Вақала келісімі)		1.50%-2.00%	10,575,405	1.50%-2.00%	10,107,538
«Альфа Банк» ЕБ АҚ	30	8.30%-9.00%	3,285,849	8.30%-9.40%	3,285,848
«Банк Хоум Кредит» АҚ		12%	2,522,045	13.50%-14.00%	3,484,539
Кредиттік мекемелердегі қаражаттың жиыны			16,383,299		16,877,925

2021 және 2020 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Кредиттік мекемелердегі қаражатқа енгізілген есептелген сыйақы тиісінше 416,567 мың теңгені және 220,041 мың теңгені құрайды.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

6. КРЕДИТТІК МЕКЕМЕЛЕРДЕГІ ҚАРАЖАТ (ЖАЛҒАСЫ)

Вакала Келісімі

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Вакала келісімі бойынша есептелген сыйақы инвестицияланған сома үшін сыйақы ретінде болжамды пайда мөлшерлемесін білдіреді. Компанияның инвестициялау мерзімі аяқталғаннан кейін алдын-ала келісілген болжамды кірістілік нормасынан тыс өсім берілуі мүмкін.

7. САТУҒА АРНАЛҒАН ҚОЛДА БАР ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар:		
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	24,072,132	16,562,035
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	16,521,418	26,325,313
Қаржы министрлігінің облигациялары және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноталары	6,797,259	33,417,745
Қазақстандық банктердің облигациялары	7,088,963	8,735,873
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	–	2,998,757
Барлығы	54,479,772	88,039,723
Үлестік бағалы қағаздар:		
«Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері қоры» АҚ-ның жай акциялары	23,400	23,400
Барлығы	23,400	23,400
Сатуға арналған қолда бар инвестициялардың жиынтығы	54,503,172	88,063,123

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары:		
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
Шетелдік эмитенттер корпоративтік облигацияларының жиынтығы	24,072,132	16,562,035

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

7. САТУҒА АРНАЛҒАН ҚОЛДА БАР ИНВЕСТИЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары:		
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	8,025,103	9,267,518
«Қазактелеком» АҚ	2,941,211	2,957,518
«Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ	1,789,186	1,693,226
«ҚазТрансГаз» АҚ	1,425,489	1,178,908
«Fineraft Group» ЖШС	1,044,677	–
«ҚазМұнайГаз» ҰК» АҚ	816,956	791,586
«Манғыстау электр желісін тарату компаниясы» АҚ	478,796	469,577
«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ	–	2,236,882
«АстанаГаз ҚМГ» АҚ	–	2,187,058
«Қазақстан Темір Жолы» АҚ	–	1,710,563
«Кселл» АҚ	–	1,576,839
«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ	–	887,531
«Электр желілерін басқару жөніндегі Қазақстан компаниясы «KEGOC» АҚ	–	856,693
«Қазақстан тұрғын үй компаниясы» АҚ	–	511,158
Қазақстандық эмитенттер корпоративтік облигацияларының жиынтығы	16,521,418	26,325,313

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Қазақстандық банктердің облигациялары:		
«Kaspi Bank» АҚ	4,669,907	4,592,380
«Отбасы банк» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ	2,378,462	2,353,822
«ЦентрКредит Банкі» АҚ	40,594	37,318
«Ресей Сбербанкі» ЕБ АҚ	–	1,752,353
Қазақстандық банктер облигацияларының жиынтығы	7,088,963	8,735,873

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары:		
Еуразиялық Даму Банкі	–	2,998,757
Халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының жиынтығы	–	2,998,757

2021 және 2020 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша сатуға арналған қолда бар инвестициялар жалпы сомасы тиісінше 1,175,712 мың теңге және 3,080,433 мың теңгеге есептелген пайыздық кірісті қамтыды.

8. ӨТЕУГЕ ДЕЙІН ҰСТАЛАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	97,371,053	43,032,120
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	41,424,302	26,178,484
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	10,802,314	9,393,273
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	432,077	422,389
Қазақстандық банктердің облигациялары	92,058	7,274,915
Барлығы	150,121,804	86,301,181
Минус: күнсыздану резерві	(36,765)	(36,765)
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялардың жиынтығы	150,085,039	86,264,416

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

8. ӨТЕУГЕ ДЕЙІН ҰСТАЛАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары:		
«Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ	21,683,650	21,289,239
«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ	4,950,880	–
«Электр желілерін басқару жөніндегі Қазақстан компаниясы «KEGOC» АҚ	3,988,190	–
«Қазақстан Темір Жолы» АҚ	3,647,923	1,905,245
«АстанаГаз КМГ» АҚ	2,424,875	–
«Самұрық-Қазына" ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ	2,244,760	–
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	1,075,863	–
«ҚазМұнайГаз» ҰК» АҚ	860,711	842,446
«Қазақстан тұрғын үй компаниясы» АҚ	510,685	–
"Бурлингазстрой" АҚ	36,765	36,765
«Кселл» АҚ	–	2,104,789
Барлығы	41,424,302	26,178,484
Минус: құнсыздану резерві	(36,765)	(36,765)
Қазақстандық эмитенттер корпоративтік облигацияларының жиынтығы	41,387,537	26,141,719

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары:		
Азия Даму Банкі	5,094,787	–
Халықаралық қаржы корпорациясы	4,698,605	8,384,276
Еуразиялық Даму Банкі	1,008,922	1,008,997
Халықаралық қаржы ұйымдары облигацияларының жиынтығы	10,802,314	9,393,273

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары:		
HEWLETT-PACKARD CO	432,077	422,389
Шетелдік эмитенттер корпоративтік облигацияларының жиынтығы	432,077	422,389

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Қазақстандық банктердің облигациялары:		
«Еуразиялық Банк» АҚ	92,058	91,820
«Банк ВТБ (Қазақстан)» ЕҰ АҚ	–	5,045,850
«Қазақстан Халық банкі» АҚ	–	2,137,245
Қазақстандық банктер облигацияларының жиынтығы	92,058	7,274,915

2021 және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар жалпы сомасы тиісінше 7,710,738 мың теңге және 4,408,481 мың теңгеге есептелген пайыздық кірісті қамтыды.

2021 және 2020 жылдары құнсыздану резервінде ешқандай қозғалыс болған жоқ.

9. ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ

Мың теңге	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар:		
Инвестициялық қорлардың пайлары	–	2,692,630
Шетелдік корпорациялардың жай акциялары	–	208,014
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің жиынтығы	–	2,900,644

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

9. ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Инвестициялық қорлардың пайлары:		
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 Vectors Gold Miners ET	–	226,980
Инвестициялық қорлардың пайларының жиынтығы	–	2,692,630

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Шетелдік корпорациялардың жай акциялары:		
Chevron	–	208,014
Шетелдік корпорациялар жай акцияларының жиынтығы	–	208,014

10. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек келесідей:

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Сақтандыру полистерін ұстаушылардың дебиторлық берешегі	896,256	895,667
Қайта сақтанушылардан дебиторлық берешек	28,566	167,186
Барлығы	924,822	1,062,853
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануына резервті шегергенде	(136,753)	(261,426)
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің жиынтығы	788,069	801,427

Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануына резервтің қозғалысы келесідей:

Мың теңге	Ескерту	2021 жыл	2020 жыл
1 қаңтарға		(261,426)	(283,537)
Есептеу	22	(14,847)	(29,386)
Есептен шығару		139,520	51,497
31 желтоқсанда		(136,753)	(261,426)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІ БОЙЫНША РЕЗЕРВТЕР

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша алынбаған сыйақылар резервін келесідей талдауға болады:

Мың теңге	Алынбаған сыйақылар резерві, жалпы сомасы	Алынбаған сыйақылар резерві, қайта сактандырушының үлесі	Қайта сактандырушының үлесін шегергендегі алынбаған сыйақылар резерві
2019 жылғы 31-желтоқсанда	5,387,785	(1,235)	5,386,550
Бір жыл ішіндегі өзгеріс	(227,986)	215	(227,771)
2020 жылғы 31-желтоқсанда	5,159,799	(1,020)	5,158,779
Бір жыл ішіндегі өзгерістер	(282,288)	(92,600)	(374,888)
2021 жылғы 3- желтоқсанда	4,877,511	(93,620)	4,783,891

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша шығындар резервтері келесідей:

Мың теңге	Шығындар бойынша резервтер, жалпы сома	Шығындар бойынша резервтер, қайта сактандырушының үлесі	Қайта сактандырушының үлесін шегергендегі шығындар бойынша резервтер
2019 жылғы 31-желтоқсанда	108,981,540	(491,597)	108,498,943
Бір жыл ішіндегі өзгеріс	32,821,050	207,164	33,028,214
2020 жылғы 31-желтоқсанда	141,802,590	(284,433)	141,518,157
Бір жыл ішіндегі өзгерістер	28,971,997	55,831	29,027,828
2021 жылғы 31-желтоқсанда	170,774,587	(228,602)	170,545,985

Мың теңге	Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві	Орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві	Өмірді сактандыру бойынша орын алмаған залалдар резерві	Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві	Барлығы
2019 жылғы 31-желтоқсанда	2,513,495	5,806,460	20,689,012	79,480,976	108,489,943
Сактандыру қызметі бойынша резервтерде болған залалдар мен өзгерістер, нетто	1,934,119	(701,284)	22,052,581	18,665,426	41,950,842
Сактандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығындар, нетто	(1,629,200)	–	(2,100,210)	(5,193,218)	(8,922,628)
2020 жылғы 31-желтоқсанда	2,818,414	5,105,176	40,641,383	92,953,184	141,518,157
Сактандыру қызметі бойынша резервтерде болған залалдар мен өзгерістер, нетто	1,106,214	868,095	22,809,222	16,441,627	41,225,158
Сактандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығындар, нетто	(1,206,589)	–	(2,278,930)	(8,711,811)	(12,197,330)
2021 жылғы 31-желтоқсанда	2,718,039	5,973,271	61,171,675	100,683,000	170,545,985

Мың теңге	Сактандыру шарттары бойынша міндеттемелер	Міндеттемелердегі қайта сактандырушының үлесі	2021 жылғы 31-желтоқсандағы таза сома
ДҚЭ-мен	8,097,961	7,262	8,090,700
ДҚЭ-сіз	154,903,965	6,111	154,897,854
Барлығы	163,001,926	13,373	162,988,554

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОКСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІ БОЙЫНША РЕЗЕРВТЕР (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	Міндеттемелердегі қайта сақтандырушының үлесі	2020 жылғы 31-желтоқсандағы таза сома
ДКЭ-мен	7,354,528	(8,524)	7,346,004
ДКЭ-сіз	126,866,061	(6,139)	126,860,231
Барлығы	134,220,589	(14,663)	134,206,235

Сақтандыру резервтерін бағалаудағы өзгерістер

1) ЖОМС классы бойынша орын алған, бірақ әлі мәлімделмеген залалдар резервін (әрі қарай – «ОАМЗР») есептеу әдістемесі.

2020 жылдың 31-тамызына дейін Компания ОАМЗР-ны шығындар статистикасы негізінде есептеді, ал үлкен шығындар түзетілмеді. «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының актуарийі әзірлеген Сақтандыру резервтерін қалыптастыру, есептеу әдістемесі мен олардың құрылымына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 31-қаңтардағы №13 Қаулысының 15-тармағына сәйкес актуарий есептеу кезінде ірі болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша залалды түзетуді әзірлеген әдістемеге сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының актуарийі пайдалану құқығына ие. Көрсетілген норма негізінде актуарий ірі залалдарды айқындау жөніндегі әдістемені әзірледі және 2020 жылғы 31-тамыздан бастап ОАМЗР есептеу кезінде шығындар статистикасында ірі залалдар түзетілді.

ОАМЗР-дегі бұл өзгеріс ЖОМС классы үшін ОАМЗР-дегі келесі өзгерістерге алып келді:

	Брутто	Нетто
Өзгертілгенге дейін ОАМЗР	2,315,056	2,082,820
ОАМЗР есептеу әдістемесін өзгертудің әсері	(811,279)	(831,087)
Өзгерістен кейінгі ОАМЗР	1,503,777	1,251,733

2) 2020 жылдың 31-қазанына дейін Компания шығындар үшбұрышын құру кезінде шығындарды олардың пайда болу және реттеу кезеңдері бойынша топтастырды. 2020 жылғы 31-қазаннан бастап шығындарды топтастыру оларды реттеу мерзімі бойынша, яғни шығын пайда болған күннен бастап реттелген кезең бойынша жүзеге асырылды. Шығындарды топтастырудың бұл әдісі дәлірек және шығындардың даму коэффициенттерін тегістейді.

ОАМЗР-ді есептеу үшін үшбұрыш салу әдісінің өзгеруі 2020 жылдың 31-қазанындағы ОАМЗР-де келесі өзгерістерге алып келді:

	Брутто	Нетто
Өзгертілгенге дейін ОАМЗР	1,470,564	1,243,513
ОАМЗР есептеу әдістемесін өзгертудің әсері	(326,737)	(280,353)
Өзгерістен кейінгі ОАМЗР	1,143,827	963,160

3) 2020 жылдың 31-желтоқсанына дейін Компания шығындар үшбұрышын құру кезінде токсандық шығындар тобын пайдаланды. 2020 жылғы 31-желтоқсаннан бастап ЖОМС классы бойынша шығындарды түзетудің орташа кезеңі алты айды құрайтындығына байланысты есепте жартыжылдық кезеңділік қолданылады.

ОАМЗР үшін шығындар үшбұрышының қалыптасуындағы бұл өзгеріс келесі өзгерістерге алып келді:

	Брутто	Нетто
Өзгертілгенге дейін ОАМЗР	1,087,974	912,292
ОАМЗР есептеу әдістемесін өзгертудің әсері	(240,927)	(197,426)
Өзгерістен кейінгі ОАМЗР	847,047	714,866

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІ БОЙЫНША РЕЗЕРВТЕР (ЖАЛҒАСЫ)

4) Зейнетақы аннуитеті бойынша орын алмаған шығындар резервін (бұдан әрі – ОАШР) есептеу әдістемесі.

2020 жылдың 31-қазанына дейін Компания аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді есептеу кезінде Компания аннуитет жасынан бастап есеп айырысу күніне дейінгі жылдық мәнде аннуитеттік төлемдер бойынша болашақ ақша ағындарын модельдеді. Жартыжылдық/тоқсандық/айлық мәндегі ағымдағы құн факторын анықтау мақсатында Компания ағымдағы құнның жылдық факторын тиісінше 2/4/12-ге көбейту арқылы пайымдауды пайдаланды.

2020 жылдың 31-қазанынан бастап Компания кесте бойынша кейінгі төлемдер күндеріне дейінгі болашақ ақша ағындарын модельдейді және дисконттауды, әрі есеп беру күні мен кейінгі төлем күні арасындағы өмір сүру ықтималдығын ескере отырып, ақша ағындарын есепті күнге алып келеді.

ОАШР есебін осы түзету зейнетақы аннуитеті бойынша мынадай өзгерістерге алып келді:

	Брутто	Нетто
Өзгертілгенге дейін ОАШР	80,583,967	80,583,967
ОАШР есептеу әдістемесін өзгертудің әсері	(1,028,462)	(1,028,462)
Өзгерістен кейінгі ОАШР	79,555,505	79,555,505

5) Орын алған, бірақ толық мәлімделмеген шығындар резервін есептеудегі индекстеу өзгерістері (әрі қарай – «ОАТМШР»)

2019 жылғы 31-желтоқсанда ОАТМШР есебінде пайдаланылатын инфляция мөлшерлемесі 3%-ды құрады.

2020 жылғы 31-желтоқсанда ОАТМШР есебінде пайдаланылатын инфляция мөлшерлемесі Қазақстан Республикасының әлеуметтік-экономикалық дамуының өзекті болжамына сәйкес қабылданды, мұнда 2021-2022 жылдарға арналған инфляцияның болжанатын деңгейінің орташа мәні 5%-ға тең (4-6% дәліз):

	Брутто	Нетто
Өзгертілгенге дейін ОАТМШР	3,271,963	3,157,418
ОАТМШР есептеу әдістемесін өзгертудің әсері	616,237	595,975
Өзгерістен кейінгі ОАТМШР	3,888,200	3,753,393

12. БАСҚА ДА АКТИВТЕР

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Басқа да қаржы активтері:		
Сақтанушыларға берілген қарыздар	55,619	1,484,532
Брокермен есеп айырысу	1,462,844	2,715,481
	1,518,463	4,200,013
Басқа да активтердің құнсыздануына арналған резервті шегергенде	(180)	(240)
Өзге де қаржы активтерінің жиынтығы	1,518,283	4,199,773
Басқа да қаржылық емес активтер:		
Кейінге қалдырылған аквизикалық шығындар	592,327	1,592,208
Негізгі персоналдың сыйақысы бойынша болашақ кезеңдердің шығындары	578,472	525,497
Шикізат және материалдар	112,552	72,532
Корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар және бюджетке төленетін міндетті төлемдер	202,407	116,360
Берілген аванстар	215,888	122,253
Басқалары	95,232	30,458
Барлығы: басқа да қаржылық емес активтер	1,796,878	2,459,308
Барлығы: басқа да активтер	3,315,161	6,659,081

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

12. БАСҚА ДА АКТИВТЕР (ЖАЛҒАСЫ)

Басқа да активтердің құнсыздануына резервтің қозғалысы келесідей:

Мың теңге	Ескерту	2021 жыл	2020 жыл
1 қаңтарда		(240)	(118)
Қалпына келтіру/(қалыптастыру)	22	60	(122)
31-желтоқсанда		(180)	(240)

2021 және 2020 жылдардың 31-желтоқсанындағы жағдай бойынша берілген қарыздар клиенттерге 12% сыйақы мөлшерлемесі және өтеу мерзімі 1 жылға дейінгі теңге бойынша берілген қарыздар болып табылады және сақтанушыларға берілген қарыздар бойынша тиісінше жалпы сомасы 69,909 мың теңге және 143,452 мың теңге есептелген пайыздық кірісті қамтиды.

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша берілген аванстар, негізінен, әкімшілік-шаруашылық қызмет бойынша жеткізушілерге алдын ала төленген төлем негізінде ұсынылады.

2021 және 2020 жылдардың 31-желтоқсанындағы жағдай бойынша негізгі персоналдың сыйақысы бойынша болашақ кезеңдердің шығындары Басқарма мүшелерінің ұзақ мерзімді сыйақысы түрінде ұсынылған және Компанияның Директорлар кеңесі бекітуге жататын кезеңдегі шығындарға жатқызылады.

13. РЕПО КЕЛІСІМДЕРІ БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан		2020 жылғы 31-желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	18,046,318	16,915,066	23,276,070	23,147,616
Корпоративтік облигациялар	9,960,652	9,734,880	8,563,774	8,452,649
Шетелдік қаржы ұйымдарының облигациялары	–	–	1,593,430	1,583,714
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелердің жиынтығы	28,006,970	26,649,946	33,433,274	33,183,979

2021 және 2020 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер жалпы сомасы тиісінше 84,721 мың теңге және 171,271 мың теңгеге есептелген пайыздық шығынды қамтиды.

14. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Сақтандыру агенттерімен есеп айырысу	1,145,946	694,023
Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу	46,996	29,641
Сақтанушылармен есеп айырысу	–	4,892
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешектің жиынтығы	1,192,942	728,556

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

15. БАСҚА ДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Басқа да қаржылық міндеттемелер:		
Жеткізушілер мен мердігерлерге қысқа мерзімді қарыз	589,346	255,169
Жалдау бойынша міндеттемелер	17,774	46,733
Барлығы: басқа да қаржылық міндеттемелер	607,120	301,902
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:		
Алынған аванстар	851,719	1,071,279
Қызметкерлерге төленетін сыйақылар	567,058	523,076
Пайдаланылмаған демалыс бойынша резерв	361,203	356,468
Корпоративтік табыс салығын қоспағанда, төлеуге салынатын салықтар	114,573	115,054
Жалақы және байланысты салықтар бойынша берешек	72,623	178,610
Басқалар	71,108	29,184
Өзге де қаржылық емес міндеттемелердің жиынтығы	2,038,284	2,273,671
Қаржылық міндеттемелердің жиынтығы	2,645,404	2,575,573

16. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ

2021 және 2020 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның 1,100,000 жай акциялары бекітіліп, шығарылды. Әрбір қарапайым акция бір дауыс беру құқығын береді және дивидендтерді бөлу кезінде акциялар тең болады. 2021 және 2020 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Жарғылық капитал 2,130,000 мың теңгені құрады.

2021 жылы Компания 10,222,300 мың теңге сомасына дивидендтер төледі, оның ішінде:

- 2021 жыл ішінде 3,160,300 мың теңге;
- 2020 жыл ішінде 1,540,000 мың теңге;
- 2014-2020 жылдары 2,002,000 мың теңге;
- 2014-2019 жылдары 3,520,000 мың теңге;

2020 жылы Компания 6,630,800 мың теңге сомасына дивидендтер төледі, оның ішінде:

- 2020 жыл ішінде 3,329,700 мың теңге;
- 2014-2019 жылдары 3,301,100 мың теңге.

17. САЛЫҚ САЛУ

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

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

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

Мың теңге	2021 жыл	2020 жыл
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	510,991	47,169
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығын / (үнемдеу)	23,332	(27,621)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындардың жиынтығы	534,323	19,548

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

17. САЛЫҚ САЛУ (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	2021 жыл	2020 жыл
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда	17,123,251	13,165,010
Қолданыстағы салық мөлшерлемесі	20%	20%
Қолданыстағы мөлшерлеме бойынша корпоративтік табыс салығы бойынша теориялық шығыстар	3,424,650	2,633,002
Тұрақты айырмашылықтардың салықтық әсері:		
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	(3,354,205)	(2,769,814)
Сақтандыру шарттары бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	269,354	118,225
Басқа тұрақты айырмашылықтардың әсері	194,524	38,135
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	534,323	19,548

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

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	Пайда немесе шығын туралы есепте танылған өзгерістер	2020 жылғы 31-желтоқсан	Пайда немесе шығын туралы есепте танылған өзгерістер	2020 жылғы 31-желтоқсан
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер					
Пайдаланылмаған демалыс бойынша Резерв	72,241	947	71,294	21,412	49,882
Дебиторлық берешек бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер	27,387	(24,946)	52,333	(4,398)	56,731
Бағалы қағаздар бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер	7,353	–	7,353	–	7,353
Бонустар бойынша берешек	113,412	8,797	104,615	9,936	94,679
Жалдау бойынша міндеттемелер	3,555	(5,792)	9,347	(90,105)	99,452
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	–	(3,553)	3,553	3,550	3
	223,948	(24,547)	248,495	(59,605)	308,100
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер					
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(5,474)	(5,474)	–	–	–
Салықтар бойынша берешек	–	–	–	5,498	(5,498)
Пайдалану құқығы нысанындағы Актив	(6,115)	6,689	(12,804)	81,728	(94,532)
	(11,589)	1,215	(12,804)	87,226	(100,030)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтердің жиыны	212,359	(23,332)	235,691	27,621	208,070

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

18. ТАЗА САҚТАНДЫРУ СЫЙАҚЫЛАРЫ

Мың тенге	Аннуитеттік сақтандыру бойынша шарттар	Жалпы сақтандыру шарттары	2021 жыл
Тікелей сақтандыру сыйақылары	69,529,306	9,339,147	78,868,453
Алынбаған сыйақылар бойынша резервті өзгерту	–	282,288	282,288
Сақтандыру шарттары бойынша тапқан сыйақылар, жалпы сома	69,529,306	9,621,435	79,150,741
Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйақылары	(3,938)	(96,342)	(100,280)
Қайта сақтандырушыларға берілген, алынбаған сыйақылар бойынша резервтегі өзгерістер	–	92,600	92,600
Сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға берілген сыйақылар	(3,938)	(3,742)	(7,680)
Қайта сақтандыруға берілген сыйақыларды шегергенде алынған сақтандыру сыйақылары	69,525,368	9,617,693	79,143,061
Мың тенге	Аннуитеттік сақтандыру бойынша шарттар	Жалпы сақтандыру шарттары	2020 жыл
Сақтандыру сыйақылары, жалпы сомасы	50,701,921	10,229,614	60,931,535
Алынбаған сыйақылар бойынша резервті өзгерту	–	227,986	227,986
Алынған сақтандыру сыйақылары, жалпы сомасы	50,701,921	10,457,600	61,159,521
Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйақылары	(13,310)	(3,172)	(16,482)
Қайта сақтандырушыларға берілген алынбаған сыйақылар бойынша резервтегі өзгерістер	–	(215)	(215)
Сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға берілген сыйақылар	(13,310)	(3,387)	(16,687)
Қайта сақтандыруға берілген сыйақыларды шегергенде алынған сақтандыру сыйақылары	50,688,611	10,454,213	61,142,824

19. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУҒА БЕРІЛГЕНДЕРДІ ШЕГЕРГЕНДЕ БОЛҒАН ЗАЛАЛДАР

Мың тенге	Аннуитеттік сақтандыру бойынша шарттар	Жалпы сақтандыру шарттары	2021 жыл
Төленген шығындар, жалпы сома	(10,990,741)	(1,240,031)	(12,230,772)
Өтелген залалдар, үлесі қайта сақтандыру	–	33,442	33,442
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығындар, нетто	(10,990,741)	(1,206,589)	(12,197,330)
Сақтандыру қызметі бойынша резервтегі өзгеріс	(28,860,031)	(111,966)	(28,971,997)
Сақтандыру қызметі бойынша резервтегі өзгерістер, қайта сақтандырушының үлесі	(1,290)	(54,541)	(55,831)
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған шығындар	(39,852,062)	(1,373,096)	(41,225,158)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

19. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУҒА БЕРІЛГЕНДЕРДІ ШЕГЕРГЕНДЕ БОЛҒАН ЗАЛАЛДАР (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	Аннуитеттік сақтандыру бойынша шарттар	Жалпы сақтандыру шарттары	2020 жыл
Төленген шығындар, жалпы сома	(7,308,093)	(1,668,391)	(8,976,484)
Өтелген залалдар, қайта сақтандыру үлесі	14,665	39,191	53,856
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығындар, нетто	(7,293,428)	(1,629,200)	(8,922,628)
Сақтандыру қызметі бойынша резервтегі өзгеріс	(33,592,894)	771,844	(32,821,050)
Сақтандыру қызметі бойынша резервтегі өзгерістер, қайта сақтандырушының үлесі	4,279	(211,443)	(207,164)
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар	(33,588,615)	560,401	(33,028,214)

20. КОМИССИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

Мың теңге	2021 жыл	2020 жыл
Аннуитеттік сақтандыру бойынша комиссиялық шығындар	21,646,453	9,259,145
Жалпы сақтандыру бойынша комиссиялық шығындар	1,597,957	2,798,120
Комиссиялық шығындардың жиынтығы	23,244,410	12,057,265

Аннуитеттік сақтандыру бойынша комиссиялық шығындардың өсуі қарыз алушылардың өмірін сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйақыларының көлемінің ұлғаюымен байланысты.

21. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ КІРІС

Мың теңге	2021 жыл	2020 жыл
Пайыздық кіріс:		
Сату үшін қолда бар инвестициялар бойынша пайыздық кіріс	15,311,288	13,108,883
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар бойынша пайыздық кіріс	1,464,141	551,124
Несиелік мекемелердегі қаражат бойынша пайыздық кіріс	816,418	1,054,104
Қарыздар бойынша сыйақы алуға байланысты пайыздық кірістер	56,614	151,027
Кері РЕПО операциялары бойынша пайыздық кіріс	6,676	14,918
Барлығы: пайыздық кіріс	17,655,137	14,880,056

Мың теңге	2021 жыл	2020 жыл
Пайыздық шығын:		
РЕПО келісімдері бойынша пайыздық шығындар	(2,237,296)	(2,960,265)
Жалдау міндеттемелері бойынша пайыздық шығындар	(8,530)	(20,946)
Барлығы: пайыздық шығын	(2,245,826)	(2,981,211)

Мың теңге	2021 жыл	2020 жыл
Басқа инвестициялық кіріс:		
Сату үшін қолда бар инвестициялар құнының өзгеруінен іске асырылған кірістер	1,278,017	28,834
Дивидендтер бойынша кіріс	122,573	52,222
Қаржы активтерін қайта бағалау, пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалау	–	486,567
Барлығы: басқа да инвестициялық кіріс	1,400,590	567,623

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

22. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

Мың теңге	Ескерту	2021 жыл	2020 жыл
Маркетингтік қызметтер		383,847	410,445
Кәсіби қызметтер		305,188	139,655
Жалға алу		249,909	243,666
Материалдар		216,488	129,866
Тозу және амортизация		77,268	72,189
Байланыс қызметтері		72,408	65,028
Көлік қызметтері		67,139	14,094
Банктік қызметтер		63,937	46,540
Іссапар шығындары		37,871	15,450
Мәдени-бұқаралық іс-шараларды өткізуге арналған шығындар		37,717	56,792
Коммуналдық шығындар		26,564	30,123
Жөндеу және техникалық қызмет көрсету		15,794	425
Құнсыздану резервін калыптастыру	10, 12	14,787	29,508
Оқыту шығындары		4,656	4,379
Басқалары		106,654	52,351
Операциялық шығындардың жиынтығы		1,680,227	1,310,511

23. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА

Мың теңге	2021 жыл	2020 жыл
Қаржы активтері бойынша шетел валютасымен операциялар бойынша залал әділ құн бойынша пайда немесе залал, нетто арқылы бағаланады	220,875	(34,961)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін шегергендегі шетел валютасымен операциялар бойынша таза пайда, нетто	842,166	2,518,223
Шетел валютасын сатып алу – сату жөніндегі операциялар бойынша таза залал	(8,037)	(25,079)
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза табыс жиынтығы	1,055,004	2,458,183

24. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Компанияның қаржылық-шаруашылық қызметі жүзеге асырылатын орта

2021 жылы жалғасқан, 2020 жылы COVID-19 пандемиясының таралуына байланысты көптеген үкіметтер, соның ішінде Қазақстан Республикасының Үкіметі, саяхатқа шектеулер қою, карантин, кәсіпорындар мен басқа мекемелердің жабылуы және жекелеген аймақтардың жабылуы сияқты Ковидпен күресудің әр түрлі шараларын қабылдады. Бұл шаралар жаһандық жабдықтау жүйесіне, тауарлар мен қызметтер сұранысына, сондай-ақ тұтастай алғанда іскерлік белсенділік дәрежесіне әсер етті. Пандемияның өзі, сондай-ақ тиісті денсаулық сақтау шаралары мен әлеуметтік шаралар экономиканың әр түрлі салаларындағы ұйымдардың қызметіне әсер етуі мүмкін деп күтілуде.

Қазақстан Республикасының Үкіметі COVID-19 ауруының өршуі нәтижесінде экономикалық көрсеткіштердің айтарлықтай нашарлауына жол бермеу үшін қолдау шараларын қабылдады. Бұл шараларға, басқалармен қатар, зардап шеккен салалардағы ұйымдар мен зардап шеккен жеке тұлғалар үшін жеңілдетілген несиелер, несиелік демалыстар және қаржы секторын қолдау үшін белгілі бір нормативтік шектеулерді жеңілдету және оның ресурстармен қамтамасыз ету және клиенттерге COVID-19 таралуын тежеу шаралары нәтижесінде өтімді қаражаттың жетіспеушілігін болдырмауға көмектесу мүмкіндігі кіреді.

Компания пандемия мен экономикалық жағдайлардың өзгеруінің өз қызметіне, қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелеріне әсерін бағалауды жалғастыруда. Осы қаржылық есептілікті шығарған күні Компания басшылығы пандемияның Компанияның қызметіне, қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелеріне әсер етуі маңызды емес деген қорытындыға келді.

24. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

Салық салу

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

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

Салық органдары салық базасы анықталған және салық сомасы есептелген кезең аяқталғаннан кейін бес жыл ішінде салық жазбаларын тексеру құқығына ие. Демек, компанияларға салықтық тексерулер нәтижесінде қосымша салық міндеттемелері есептелуі мүмкін.

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

Сот процестері мен талаптары

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

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

Қоршаған ортаны қорғау

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

Сақтандыру

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

Күрделі шығындар бойынша міндеттемелер

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда күрделі шығындар бойынша айтарлықтай міндеттемелер болған жоқ.

Инвестициялық сипаттағы шарттар

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда инвестициялық сипаттағы шарттар жоқ.

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

25. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

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

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны олардың баланстық құнына тең.

Қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны келесідей түрде анықталады:

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

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

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

Мың теңге	1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	2021 жылғы 31-желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын активтер				
Сату үшін қолда бар инвестициялар	54,479,772	–	23,400	54,503,172
Әділ құны ашылатын активтер				
Ақшалай қаражаттар	–	11,205,818	–	11,205,818
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	16,383,299	–	16,383,299
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	150,085,039	–	–	150,085,039
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	–	788,069	–	788,069
Басқа да қаржы активтері	–	1,518,283	–	1,518,283
Барлығы	204,564,811	29,895,469	23,400	234,483,680
Әділ құны ашылатын міндеттемелер				
РЕПО келісімі бойынша міндеттемелер	28,006,970	–	–	28,006,970
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	–	1,192,942	–	1,192,942
Басқа да қаржылық міндеттемелер	–	607,120	–	607,120
Барлығы	28,006,970	1,800,062	–	1,800,062

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

25. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	2020 жылғы 31-желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын активтер				
Сату үшін колда бар инвестициялар	88,039,723	–	23,400	88,063,123
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,900,644	–	–	2,900,644
Әділ құны ашылатын активтер				
Ақшалай қаражаттар	–	4,702,101	–	4,702,101
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	16,877,925	–	16,877,925
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	86,264,416	–	–	86,264,416
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	–	801,427	–	801,427
Басқа да қаржы активтері	–	4,199,773	–	4,199,773
Барлығы	177,204,783	26,581,226	23,400	203,809,409
Әділ құны ашылатын міндеттемелер				
РЕПО келісімі бойынша міндеттемелер	33,433,274	–	–	33,433,274
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	–	728,556	–	728,556
Басқа да қаржылық міндеттемелер	–	301,902	–	301,902
Барлығы	33,433,274	1,030,458	–	34,463,732

2021 және 2020 жылдың 31-желтоқсанында аяқталған жылдары 1, 2 және 3 деңгейлері арасында аударымдар болған жоқ.

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

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

Сақтандыру саясаты

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

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

Сақтандыру тәуекелі

Компанияның сақтандыру шарттары бойынша кездесетін негізгі тәуекелі сақтандыру сомасының нақты тәуекелдері мен төлемдері немесе оларды төлеу уақыты күтілгеннен өзгеше болмақ. Бұған талаптардың жиілігі, талаптардың ауырлығы, сақтандыру сомаларының нақты төлемдері және ұзақ мерзімді талаптардың кейінгі тенденциясы сияқты факторлар әсер етеді. Осылайша, Компанияның мақсаты осы міндеттемелерді жабу үшін колда бар жеткілікті резервтерді қамтамасыз ету болып табылады.

Сақтандыру шарттарының үлкен портфелі бойынша әртарапталдыру арқылы тәуекелге ұшырау төмендейді. Тәуекелдердің өзгергіштігі сақтандыру стратегиясы бойынша стандарттарды мұқият іріктеу және енгізу, сондай-ақ қайта сақтандыру шарттарын пайдалану арқылы да азаяды.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

Компания тәуекелдерді азайту бағдарламасы аясында қайта сақтандыруды сатып алады. Берілген қайта сақтандыру пропорционалды және пропорционалды емес негізде орналастырылады. Пропорционалды қайта сақтандырудың көп бөлігі белгілі бір бизнес сыныптары бойынша Компанияның жалпы тәуекелін азайту үшін алынатын квоталық үлестік қайта сақтандыру болып саналады. Пропорционалды емес қайта сақтандыру - бұл апаттардан туындаған шығындар бойынша Компанияның таза тәуекелін төмендетуге арналған, негізінен, шектен тыс қайта сақтандыру. Шектен тыс сақтандырудың шегерімдері өнім мен аумаққа байланысты өзгереді.

Қайта сақтандырушылардан алынатын сомалар қайта сақтандыру келісім-шарттарына сәйкес реттелмеген талаптар туралы ережеге сәйкес тәсіл бойынша бағаланады. Компанияда қайта сақтандыру бойынша уағдаластықтар болғанымен, Компания өзінің сақтанушылары алдындағы тікелей міндеттемелерінен босатылмайды және осылайша қайта сақтандырушы осындай қайта сақтандыру шарттарымен болжанған өз міндеттемелерін орындай алмайтын дәрежеде берілген сақтандыруға қатысты несиелік тәуекел бар.

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның шығын коэффициенті келесідей ұсынылды:

Мың теңге	2021 жылғы 31-желтоқсан	2020 жылғы 31-желтоқсан
Өмірді сақтандыру шарттары бойынша залалдылық коэффициенті	0,02	0,02
Жалпы сақтандыру шарттары бойынша залалдылық коэффициенті	0,11	0,09

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша шарттардың түрлері бойынша сақтандыру төлемдері бойынша міндеттемелердің шоғырлануы келесідей түрде ұсынылған:

Мың теңге	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	Міндеттемелердегі қайта сақтандырушының үлесі	2021 жылғы 31-желтоқсандағы таза сома
Жинақтаушы сақтандыру	62,318,848	(13,295)	62,305,553
Аннуитеттік сақтандыру	100,683,078	(78)	100,683,000
Жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	7,772,661	(215,229)	7,557,432
	170,774,587	(228,602)	170,545,985

Мың теңге	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	Міндеттемелердегі қайта сақтандырушының үлесі	2020 жылғы 31-желтоқсандағы таза сома
Жинақтаушы сақтандыру	40,651,858	(10,475)	40,641,383
Аннуитеттік сақтандыру	92,953,269	(85)	92,953,184
Жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	8,197,463	(273,873)	7,923,590
	141,802,590	(284,433)	141,518,157

Қайта сақтандыру

Кәдімгі қызмет барысында Компания қазақстандық және шетелдік қайта сақтандырушылармен қайта сақтандырудың облигациялық және факультативтік келісімдерін жасасады. Қайта сақтандыру келісім-шарттары Компанияны сақтанушылар алдындағы міндеттемелерінен босатпайды. Компания өзінің қайта сақтандырушыларының қаржылық жағдайын бағалайды және қайта сақтандырушының төлем қабілетсіздігі салдарынан елеулі шығындар тәуекелдерін азайту мақсатында қайта сақтандырушылардың ұқсас географиялық аймақтары, қызмет түрлері немесе экономикалық сипаттамалары бойынша туындайтын кредиттік тәуекелдің шоғырлануын қадағалайды.

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру резервтері

Компания сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша міндеттемелерді бағалау кезінде актуарлық әдістер мен жорамалдарды пайдаланады. 11 және 19-ескертулерде сақтандыру талаптарын реттеуге арналған шығындар мен залалдар бойынша резервтер ашылады. Компания осы резервтердің өзгеруіне талдау жасайды.

Инвестициялық тәуекелдер

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

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

Негізгі болжамдар

Өмірді сақтандыру шарттары

Міндеттемелерді айқындау мен жорамалдарды таңдау кезінде маңыздылық деңгейінде үкім шығару қажет. Қолданылатын болжамдар қолда бар тәжірибе, ағымдағы ішкі деректер, сыртқы нарықтық индекстер, ағымдағы нарықтық бағалар мен жарияланатын өзге де ақпаратты көрсететін стандарттарға негізделген. Болжамдар мен орынды есептеулер бағалау күніне анықталады және ерікті алып қоюдың ықтимал оң әсері есепке алынбайды. Кейіннен болжамдар нақты және негізделген бағаларды қамтамасыз ету үшін тұрақты негізде бағаланады.

Төменде міндеттемелерді бағалау ерекше сезімтал болатын негізгі болжамдар берілген:

Өлім-жітім коэффициенті

Болжамдар келісім-шарт түріне сәйкес сала бойынша және жалпы елдік стандарттық деректерге негізделген. Олар соңғы тарихи тәжірибені көрсетеді және қажет болған жағдайда Компанияның тәжірибесіне сәйкес реттеледі. Болашақта күтілетін көрсеткіштерді жақсарту үшін тиісті қалыпты резерв құрылды. Болжамдар жынысы, жасы мен келісім-шарттар түріне байланысты бөлінеді.

Осы коэффициенттің ұлғаюы міндеттемелердің төмендеуіне алып келеді, бұл шығындардың төмендеуіне және акционерлердің кірістерінің ұлғаюына алып келеді.

Шығындар

Операциялық шығындар бойынша болжамдар қолданыстағы полистерді және соған байланысты үстеме шығындарды ұстауға және ұстауға жоспарланған залалдарды көрсетеді. Қолданыстағы шығындар деңгейі шығындардың күтілетін құнсыздануына қажет болған жағдайда түзетілген тиісті шығындар базасы ретінде алынады. Шығындар деңгейінің ұлғаюы (тарифтік/резервтік базистегі комиссиялық шығыстар ставкасы) міндеттемелердің ұлғаюына әкеліп соғады, осылайша акционерлердің кірістерін азайтады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Дисконттау мөлшерлемесі

Өмірді сақтандыру бойынша міндеттемелер күтілетін сақтандыру төлемдерінің дисконтталған құнының және келісім-шартқа тікелей қатысты болашақ әкімшілік шығындардың сомасы ретінде анықталады, бұл қажеттілік болашақ ақша қаражатының кетуі кезінде туындайтын күтілетін есептік сыйақылардың дисконтталған құнын шегергенде. Дисконттау ставкалары Компанияның жеке тәуекеліне түзетілген салалық тәуекелдердің қазіргі ставкаларына негізделген. Дисконттау мөлшерлемелерінің төмендеуі сақтандыру міндеттемелерінің көлемін ұлғайтады және осылайша акционерлердің табысының төмендеуіне әкеледі.

Сезімталдық

Келесі талдау негізгі болжамдардағы негізді мүмкін болатын өзгерістерге қатысты жүргізілді және барлық басқа болжамдар тұрақты шамалар бойынша қабылданды және келісім-шарт бойынша міндеттемелердің жалпы және таза сомасы мен салық салуға дейінгі табысқа әсерін көрсетеді. Болжамдардың корреляциясы шығындар бойынша түпкілікті міндеттемелерді анықтауға айтарлықтай әсер етеді, алайда болжамдардың өзгеруі салдарынан әсерін көрсету үшін Болжамдар жеке негізде өзгертілуі тиіс. Айта кету керек, бұл болжамдардағы өзгерістер сызықтық емес.

Мың теңге	Болжамдардағы өзгерістер	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер жалпы сомасының ұлғаюы/(азаяуы)	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердің таза сомасы ұлғаюы/(кему)	2021 жылғы салық салуға дейінгі пайдаға әсері
Өлім-жітім деңгейі	20%	(4,373,833)	(4,373,833)	4,373,833
Шығындар	20%	1,122,535	1,122,535	(1,122,535)
Дисконттау мөлшерлемесі	(5%)	4,417,391	4,417,391	(4,417,391)
Сақтандыру төлемдерін индекстеу мөлшерлемесі	5%	3,316,975	3,316,975	(3,316,975)

Мың теңге	Болжамдардағы өзгерістер	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер жалпы сомасының ұлғаюы/(азаяуы)	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердің таза сомасы ұлғаюы/(кему)	2020 жылғы салық салуға дейінгі пайдаға әсері
Өлім-жітім деңгейі	20%	(4,437,806)	(4,437,806)	4,437,806
Шығындар	20%	957,089	957,089	(957,089)
Дисконттау мөлшерлемесі	(5%)	3,978,854	3,978,854	3,978,854
Сақтандыру төлемдерін индекстеу мөлшерлемесі	5%	3,063,171	3,063,171	3,063,171

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыру активтері есептелмейтіндігіне байланысты сақтандыру шарттары бойынша резервтердің жалпы және таза сомасына болжамдардың өзгеруінің әсері өзгеріссіз қалады.

Міндеттемелерді бағалаудың негізгі болжамы шығындардың болашақ дамуы өткен жылдардағы шығындар тәжірибесіне ұқсас үлгі бойынша жүреді. Бұған өлім-жітім деңгейі, сақтандыру төлемдерін дисконттау және индекстеу мөлшерлемесі, сонымен қатар сақтандыру талаптарын реттеу шығындарының деңгейіне қатысты болжамдар кіреді.

Сақтандыру шарттары бойынша шығындар резервтері (оның ішінде орын алған, бірақ сақтанушылар реттемеген шығындар мен орын алған шығындар, бірақ сақтанушылар мәлімдемеген, ОМЗР) бағалануы ықтимал шығындар туралы хабарламалар, ұқсас шығындар мен жұмыс тәжірибесін қоса алғанда, есепті күнге белгілі фактілер негізге алына отырып жүзеге асырылатын, келтірілген залалдар бойынша міндеттемелерді реттеудің жалпы түпкілікті шамасын жабу үшін қалыптастырылады және есепті күнге іс жүргізу құқығына ие. Компания сақтандыру шарттарының әрбір сыныбы бойынша резервті түзету жөніндегі шығындарды қоса алғанда, мәлімделген залалдар бойынша резервті бағалау үшін барлық мүмкін және қазіргі уақытта қолжетімді ақпаратты пайдаланады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сезімталдық (жалғасы)

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша компанияда сақтандыру бойынша басқа тәуекелдерді есептеу үшін жеткілікті статистикалық деректер жоқ.

Несиелік тәуекел

Компания ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары, несиелік мекемелердегі қаражаттар, сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек пен облигациялардың өтелуін үнемі қадағалап отырады. Барлық күмәнді сомалар бойынша қаржылық есептілікте резервтер құрылды. Қайта сақтандыру бойынша контрагенттер сенімді сақтандырушылар болып саналады.

Несиелік тәуекелдің максималды мөлшері

Компанияның несиелік тәуекелінің максималды мөлшері белгілі бір активтер мен жалпы нарықтық тәуекелдерге тән жеке тәуекелдерге байланысты айтарлықтай өзгеруі мүмкін. Қаржы активтері үшін кредиттік тәуекелдің ең жоғары мөлшері өзара есеп айырысу немесе қамтамасыз етуді ұсыну туралы келісімдерді пайдалану салдарынан тәуекелді төмендетудің әсері ескерілмей, осы активтердің баланстық құнына тең болады.

Кестелерде Компанияның қаржылық активтерінің 2021 және 2020 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Standard and Poor's, Fitch'S және Moody's несиелік рейтингтері бойынша жіктелуі берілген:

Мың теңге	«А-»-ден «AAA+» дейін	«BBB-»-ден «BBB+» дейін	«BB-»-ден «BB+» дейін	«B-»-ден «B+» дейін	Несиелік рейтинг берілмеген	Барлығы 2021 жылғы 31-желтоқсанда
Ақшалай қаражат*	8,358	10,629,306	493,580	72,949	256	11,204,449
Несие мекемелеріндегі қаражат	10,575,406	3,285,849	2,522,044	–	–	16,383,299
Сату үшін қолда бар инвестициялар	8,657,728	38,953,785	6,348,869	519,390	23,400	54,503,172
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	11,524,139	138,356,831	204,069	–	–	150,085,039
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	–	–	–	–	788,069	788,069
Басқа да қаржы активтері	–	–	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

Мың теңге	«А-»-ден «AAA+» дейін	«BBB-»-ден «BBB+» дейін	«BB-»-ден «BB+» дейін	«B-»-ден «B+» дейін	Несиелік рейтинг берілмеген	Барлығы 2020 жылғы 31-желтоқсанға
Ақшалай қаражат*	–	335,777	1,420,555	1,946,792	930,880	4,634,004
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	–	3,285,848	3,484,539	10,107,538	16,877,925
Сату үшін қолда бар инвестициялар	963,470	73,622,877	12,946,481	506,895	23,400	88,063,123
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	8,384,276	68,592,256	9,287,884	–	–	86,264,416
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	1,526,470	–	–	261,103	1,113,071	2,900,644
Басқа да қаржы активтері	–	–	–	–	801,427	801,427
Ақшалай қаражат*	–	–	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

*кассандағы ақшалай қаражатты қоспағанда

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекел (жалғасы)

Несиелік тәуекелдің максималды мөлшері (жалғасы)

Сақтандыру секторының ұйымдары тұтастай алғанда қаржы құралдарына қатысты туындайтын кредиттік тәуекелге ұшырайды. Компанияның кредиттік тәуекелі Қазақстан Республикасында шоғырланған. Кредиттік тәуекел дәрежесі Компания бекіткен тәуекелдерді басқару саясатына сәйкес қаржы құралдары мен кредит қабілеттілігі бойынша лимиттердің сақталуын қамтамасыз ету мақсатында тұрақты мониторингтен өтеді.

Келесі кестеде құнсызданған активтер мен құнсызданбаған активтердің баланстық құны келтірілген, олар құнсыздануға арналған резервті есепке алмағанда мерзімі өткен берешектің пайда болу уақыты бойынша да жіктеледі:

Мың теңге	Ағымдағы құнсызданбаған активтер	Мерзімі өткен, бірақ құнсызданбаған	Құнсызданған қаржы активтері	Барлығы 2021 жылғы 31-желтоқсанда
Ақшалай қаражат	11,205,818	–	–	11,205,818
Несие мекемелеріндегі қаражат	16,383,299	–	–	16,383,299
Сату үшін қолда бар инвестициялар	54,503,172	–	–	54,503,172
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	150,085,039	–	36,765	150,121,804
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	588,550	199,519	136,753	924,822
Басқа да қаржы активтері	1,518,283	–	180	1,518,463
	234,284,161	199,519	173,698	234,701,939

Мың теңге	Ағымдағы құнсызданбаған активтер	Мерзімі өткен, бірақ құнсызданбаған	Құнсызданған қаржы активтері	Барлығы 2020 жылғы 31-желтоқсанда
Ақшалай қаражат	4,702,101	–	–	4,702,101
Несие мекемелеріндегі қаражат	16,877,925	–	–	16,877,925
Сату үшін қолда бар инвестициялар	88,063,123	–	–	88,063,123
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	86,264,416	–	36,765	86,301,181
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,900,644	–	–	2,900,644
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	657,000	144,427	261,426	1,062,853
Басқа да қаржы активтері	4,199,773	–	240	4,200,013
	203,664,982	144,427	298,431	204,107,840

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Географиялық шоғырлану

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша ақшалай активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы келесідей:

Мың теңге	Қазақстан Республикасы	ЭБДҮ*	ЭБДҮ-ға кірмейтін елдер	Барлығы 2021 жылғы 31-желтоқсанда
Активтер:				
Ақшалай қаражат	11,205,818	–	–	11,205,818
Несие мекемелеріндегі қаражат	16,383,299	–	–	16,383,299
Сату үшін қолда бар инвестициялар	30,431,040	20,269,051	3,803,081	54,503,172
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	138,850,648	11,234,391	–	150,085,039
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	788,069	–	–	788,069
Басқа да қаржы активтері	1,518,283	–	–	1,518,283
Барлығы: қаржылық активтер	199,177,157	31,503,442	3,803,081	234,483,680
Міндеттемелер:				
РЕПО келісімі бойынша міндеттемелер	28,006,970	–	–	28,006,970
Сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	1,192,942	–	–	1,192,942
Басқа да қаржылық міндеттемелер	607,120	–	–	607,120
Қаржылық міндеттемелер жиынтығы	29,807,032	–	–	29,807,032
<hr/>				
Мың теңге	Қазақстан Республикасы	ЭБДҮ*	ЭБДҮ-ға кірмейтін елдер	Барлығы 2020 жылғы 31-желтоқсанда
Активтер:				
Ақшалай қаражат	4,702,101	–	–	4,702,101
Несие мекемелеріндегі қаражат	16,877,925	–	–	16,877,925
Сату үшін қолда бар инвестициялар	71,501,088	12,694,642	3,867,393	88,063,123
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	85,842,027	422,389	–	86,264,416
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	–	2,900,644	–	2,900,644
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	801,427	–	–	801,427
Басқа да қаржы активтері	4,199,773	–	–	4,199,773
Барлығы қаржылық активтер	183,924,341	16,017,675	3,867,393	203,809,409
Міндеттемелер:				
РЕПО келісімдері	33,433,274	–	–	33,433,274
Сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	728,556	–	–	728,556
Басқа қаржылық міндеттемелер	301,902	–	–	301,902
Қаржылық міндеттемелер жиынтығы	34,463,732	–	–	34,463,732

* ЭБДҮ – дамыған елдердің халықаралық экономикалық ұйымы болып саналатын Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – бұл Компанияның қаржы құралдарына қатысты барлық міндеттеме талаптарын қанағаттандыру үшін қажетті қаражатты тартуда қиындықтарға тап болу қаупі. Өтімділік тәуекелі активтерді әділ құны бойынша тез сата алмауы; немесе контрагенттің келісім-шарттық міндеттемелерін өтей алмауы; немесе сақтандыру міндеттемелерін төлеу мерзімінің күтілгеннен ертерек басталуы; немесе ақша ағындарын күткендей жасай алмауынан туындауы мүмкін.

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

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

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

Төмендегі кестеде 2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның туынды емес қаржы құралдары бойынша келісім-шарттық мерзімі көрсетілген. Кесте қаржылық міндеттемелер мен активтердің баланстық құны негізінде жасалады. Қаржылық активтер мен міндеттемелердің дисконтталмаған құны олардың баланстық құнына тең.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңге	Орташа % молшерлеме	3 айдан кем	3 айдан 12 айға дейінгі	1 жылдан астам	Отеу мерзімі анықталмаған	Барлығы 2021 жылғы 31-желтоқсанда
Активтер						
Несие мекемелеріндегі қаражат	1,5% – 12,00%	–	5,807,894	10,575,405	–	16,383,299
Сағу үшін қолда бар инвестициялар	3,6% – 13,00%	7,750,680	2,683,096	44,045,996	–	54,479,772
Отеуге дейін ұсталатын инвестициялар	5,50% – 11,5%	–	12,057,414	138,027,625	–	150,085,039
Пайыздар есептелетін қаржылық активтердің жиынтығы		7,750,680	20,548,404	192,649,026	–	220,948,110
Ақпалай қаражат		11,205,818	–	–	–	11,205,818
Сағу үшін қолда бар инвестициялар		–	–	–	23,400	23,400
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек		788,069	–	–	–	788,069
Қайта сақтандыру активтері		368	68,471	159,763	–	228,602
Басқа да қаржы активтері		1,518,283	–	–	–	1,518,283
Қаржылық және сақтандыру активтерінің жиынтығы		21,263,218	20,616,875	192,808,789	23,400	234,712,282
Міндеттемелер						
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	9,76% – 10,74%	28,006,970	–	–	–	28,006,970
Пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелердің жиынтығы		28,006,970	–	–	–	28,006,970
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек		1,192,942	–	–	–	1,192,942
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер		1,400,883	8,904,462	160,469,242	–	170,774,587
Басқа да қаржылық міндеттемелер		589,346	9,921	–	–	599,267
Қаржылық және сақтандыру міндеттемелерінің жиынтығы		31,190,141	8,922,236	160,469,242	–	200,581,619
Қаржылық міндеттемелер бойынша таза ұстаным		(9,926,923)	11,694,639	32,339,547	23,400	34,130,663
Жиынтық таза позиция		(9,926,923)	1,767,716	34,107,263	34,130,663	
Қаржылық және сақтандыру активтерінің жалпы сомасына пайыз бойынша жиынтық таза позиция		(5%)	1%	17%	17%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңге	Орташа % мөлшерлеме	3 айдан кем	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Отеу мерзімі анықталмаған	Барлығы 2020 жылғы 31- желтоқсанда
Активтер						
Несие мекемелеріндегі қаражат	1.5% – 14%	–	–	16,877,925	–	16,877,925
Сағу үшін қолда бар инвестициялар	0.07% – 13.85%	1,576,838	5,448,337	81,014,548	–	88,039,723
Отеуге дейін ұсталатын инвестициялар	3.92% – 13.85%	–	–	86,264,416	–	86,264,416
Пайыздар есептелетін қаржылық активтердің жиынтығы		1,576,838	5,448,337	184,156,889	–	191,182,064
Ақпалай қаражат		4,702,101	–	–	–	4,702,101
Сағу үшін қолда бар инвестициялар		–	–	–	23,400	23,400
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері		–	–	–	2,900,644	2,900,644
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек		801,427	–	–	–	801,427
Қайта сақтандыру активтері		448	143,159	140,826	–	284,433
Басқа қаржы активтері		4,199,773	–	–	–	4,199,773
Қаржылық және сақтандыру активтерінің жиынтығы		11,280,587	5,591,496	184,297,715	2,924,044	204,093,842
Міндеттемелер						
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	8.38% – 8.88%	33,433,274	–	–	–	33,433,274
Пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелердің жиынтығы		33,433,274	–	–	–	33,433,274
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек		728,556	–	–	–	728,556
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер		67,656	9,792,667	131,942,267	–	141,802,590
Басқа қаржылық міндеттемелер		255,169	46,733	–	–	301,902
Қаржылық және сақтандыру міндеттемелерінің жиынтығы		34,416,999	46,733	–	–	34,463,732
Қаржылық міндеттемелер бойынша таза ұстағым		(23,204,068)	(4,247,904)	52,355,448	2,924,044	27,827,520
Жиынтық таза позиция		(23,204,068)	(27,451,972)	24,903,476	27,827,520	
Қаржылық және сақтандыру активтерінің жалпы сомасына пайыз бойынша жиынтық таза позиция		(11%)	(13%)	12%	14%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Компания өтімділікті талдауға сақтандыру резервтерін, оның ішінде қайта сақтандыру активтері ретінде жіктелген қайта сақтандырушылардың сомаларын қоспайды, өйткені резервтерде белгілі бір өтеу мерзімі жоқ. Сонымен қатар нақты міндеттемелер резервтік сомалардан өзгеше болуы мүмкін және жоғарыда келтірілген кестеге енгізілмейді.

Өтеуге дейін қалған мерзімдер бойынша қаржылық міндеттемелерді талдау

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық міндеттемелер дисконтталмаған ағындары баланстық құннан айтарлықтай ерекшеленбейтін және өтеу 1 жыл ішінде жүзеге асырылатын қаржылық міндеттемелер бойынша ұсынылған. Бірінші талап бойынша өтелуге жататын міндеттемелер өтеу туралы талап ең ерте ықтимал күнге мәлімделгендей қарастырылады.

Нарықтық тәуекел

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

Валюталық тәуекел

Компания теңгеден басқа валютада көрсетілген сатып алу бөлігінде валюталық тәуекелге ұшырайды. Бұл операциялар негізінен АҚШ доллары бойынша көрсетіледі. Компания валюталық тәуекелді хеджирлемейді. Шетел валюталарында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелерге қатысты Компания туындайтын қысқа мерзімді теңгерімсіздікті реттеу үшін қажет болған кезде "spot" бағамдары бойынша шетел валютасын сатып алу немесе сату арқылы тәуекелге ұшыраған нетто-позицияны қолайлы шектерде ұстайды.

Мың теңге	Теңге	АҚШ доллары	Рубль	2021 жылғы 31-желтоқсанда
Ақшалай қаражат	1,449,911	9,755,823	84	11,205,818
Несие мекемелеріндегі қаражат	5,807,893	10,575,406	—	16,383,299
Сату үшін қолда бар инвестициялар	26,137,600	28,365,572	—	54,503,172
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	146,853,008	3,232,031	—	150,085,039
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	788,069	—	—	788,069
Басқа да қаржы активтері	1,518,283	—	—	1,518,283
Барлығы: қаржылық активтер	182,554,764	51,928,832	84	234,483,680
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	28,006,970	—	—	28,006,970
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	1,192,942	—	—	1,192,942
Басқа да қаржылық міндеттемелер	607,120	—	—	607,120
Қаржылық міндеттемелердің жиынтығы	29,807,032	—	—	29,807,032
Ашық валюталық позиция	152,747,732	51,928,832	84	204,676,648

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Валюталық тәуекел (жалғасы)

Мың теңге	Теңге	АҚШ доллары	Рубль	2020 жылғы 31-желтоқсанда
Ақшалай қаражат	3,069,168	1,632,500	433	4,702,101
Несие мекемелеріндегі қаражат	13,592,077	3,285,848	–	16,877,925
Сату үшін қолда бар инвестициялар	67,502,723	20,560,400	–	88,063,123
Пайда немесе шығын арқылы әліл құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,692,630	208,014	–	2,900,644
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	80,957,091	5,307,325	–	86,264,644
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	801,427	–	–	801,427
Басқа да қаржы активтері	1,538,627	2,661,146	–	4,199,773
Барлығы: қаржылық активтер	170,153,743	33,655,233	433	203,809,409
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	33,433,274	–	–	33,433,274
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	728,556	–	–	728,556
Басқа да қаржылық міндеттемелер	301,902	–	–	301,902
Қаржылық міндеттемелердің жиынтығы	34,463,732	–	–	34,463,732
Ашық валюталық позиция	135,690,011	33,655,233	433	169,345,677

Валюталық тәуекелге сезімталдықты талдау

Төмендегі кестеде Компанияның шетел валюталары мен теңге бағамдарының 10%-ға ұлғаюы немесе азаюына сезімталдығын талдау ұсынылған. 10% – бұл Компанияның негізгі басқару персоналы үшін валюталық тәуекел туралы есеп беру кезінде Компания ішінде қолданылатын сезімталдық деңгейі және Компания басшылығының валюта бағамдарының өзгеруі мүмкін бағасын білдіретін көрсеткіш. Сезімталдықты талдауға кезеңнің соңында қолда бар, айырбастау кезінде 10%-ға (2020–10%) өзгертілген бағамдар пайдаланылатын шетел валютасындағы сомалар ғана кіреді.

Төменде 2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша ашық баланстық позицияға негізделген таза пайда мен капиталға әсері келтірілген:

Мың теңге Валюта	2021-жыл		2020-жыл	
	Валюта бағамының % өзгеруі	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері	Валюта бағамының % өзгеруі	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері
АҚШ доллары	+10%	5,192,883	+10%	3,365,523
	-10%	(5,192,883)	-10%	(3,365,523)

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел – бұл жүйелік сәтсіздік, қызметкерлердің қателіктері, алаяқтық пен сыртқы оқиғаларға байланысты туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде операциялық тәуекелдер белделге нұқсан келтіруі, құқықтық салдарға ие болуы немесе қаржылық шығындарға алып келуі мүмкін. Компания барлық операциялық тәуекелдер жойылды деген болжам жасай алмайды, бірақ қатаң бақылау жүйесі мен бақылау және ықтимал тәуекелдерге тиісті жауап беру арқылы Компания мұндай тәуекелдерді басқара алады. Бақылау жүйесі міндеттерді тиімді бөлу, кіруді басқару, бекіту және салыстыру рәсімдерін, персоналды оқыту, сол сияқты ішкі аудитті қоса алғандағы бағалау рәсімдерін қарастырады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Капиталды басқару

Капиталға жарғылық капитал мен бөлінбеген пайда кіреді. Компанияның капиталды басқаруға қатысты негізгі мақсаты - Компанияның қызметін жүргізу және акционерлердің кірісін арттыру үшін тұрақты несиелік қабілеттілік пен капиталдың тиісті деңгейін қамтамасыз ету.

Компания қарыз бен капитал балансын оңтайландыру арқылы мүдделі тараптар үшін кірісті барынша арттырумен қатар үздіксіз қызмет принципін ұстануды жалғастыру үшін өз капиталын басқарады.

Компания басшылығы әр алты ай сайын капитал құрылымын талдайды. Осы талдаудың бір бөлігі ретінде Басшылық капиталдың құны мен капиталдың әр классына байланысты тәуекелдерді қарастырады.

27. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

Компанияның қаржылық есептілігінің мақсаттары үшін Тараптар, егер бір Тарап екінші Тарапты бақылауға немесе ол қаржылық немесе операциялық шешімдер қабылдаған кезде екінші Тарапқа айтарлықтай ықпал етуге мүмкіндігі болса, байланысты ретінде қарастырылады. Жалпы бақылаудағы тараптар, сонымен қатар негізгі басқару персоналы да байланыстылар болып саналады.

Байланысты тараптармен мәмілелер Тараптар арасында келісілген шарттарда жүргізілді, олар міндетті түрде нарықтық шарттар негізінде жүзеге асырылмады. Жыл соңындағы өтелмеген қалдықтар қамтамасыз етілмейді, пайызсыз болып саналады және есеп айырысулар ақшалай формада жүргізіледі. 2021 және 2020 жылдардың 31-желтоқсанында аяқталған жылдары Компания байланысты тараптардың қарыз сомаларына қатысты дебиторлық берешектің құнсыздануын көрсетпеді.

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Компания байланысты тараптармен келесі операцияларды жүргізді:

Мың тенге	2021 жылғы 31-желтоқсан		2020 жылғы 31-желтоқсан	
	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес форма бойынша жиынтығы	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес форма бойынша жиынтығы
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	7,942	1,258,953	4,659	728,556
- басқа да байланысты Тараптар	7,942		4,659	
Басқа да міндеттемелер	–	2,645,404	100,000	2,575,573
- басқа да байланысты Тараптар	–		100,000	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

27. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

2021 және 2020 жылдардың 31-желтоқсанында аяқталған жылдардағы кірістер немесе шығындар және басқа да жиынтық кірістер туралы есепте байланысты тараптармен операциялар бойынша туындаған келесі сомалар көрсетілген:

Мың тенге	2021-жыл		2020-жыл	
	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес форма бойынша жиынтығы	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес форма бойынша жиынтығы
Сақтандыру сыйақылары, жалпы сомасы	130,475	78,868,453	82,482	60,931,535
- басқа да байланысты Тараптар			84,482	
Комиссиялық шығындар	(13,641)	(23,310,421)	(316,125)	(12,057,265)
- басқа да байланысты Тараптар	(13,641)		(316,125)	
Жалақы және басқа да төлемдер	(282,459)	(5,125,123)	(888,842)	(3,887,771)
- Компанияның негізгі басқару персоналы	(282,459)		(888,842)	
Әкімшілік және операциялық шығындар	-	(1,680,231)	(12,588)	(1,310,511)
- басқа да байланысты Тараптар	-		(12,588)	

Негізгі басқару персоналы Басқарма Төрағасы, Басқарма төрағасының орынбасары, Ақпараттық технологиялар жөніндегі Басқарушы директор, Сақтандыру мәселелері жөніндегі басқарушы директор, Бизнесі дамыту жөніндегі басқарушы директор, Қаржы директоры мен Бас бухгалтерден, яғни 2021 жылғы 31-желтоқсанда жалпы саны 8 адамнан тұрды (2020 жылғы 31 желтоқсан: 7 адам). Негізгі персонал бойынша сыйақы Компанияның ішкі ережелеріне сәйкес жалақы мен басқа да қысқа мерзімді төлемдерді қамтиды.

28. ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІ МАРЖАСЫНЫҢ ЖЕТКІЛІКТІЛІГІ

Төлем қабілеттілігінің нормативтік коэффициенті

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

2021 және 2020 жылдардағы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша Компания келесі кестеде көрсетілгендей төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік коэффициентін сақтау нормативін орындады:

Мың тенге	2021-жыл	2020-жыл
Төлем қабілеттілігінің нақты маржасы	25,964,189	17,005,233
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері	9,044,919	7,828,354
Төлем қабілеттілігі маржасы	2.87	2.17

29. ЕСЕПТІ КҮННЕН КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

Жаңа Covid-19 омикрон штаммының жағдайы

2021 жылдың қараша айынан бастап АҚШ пен Батыс Еуропада Covid-19 омикронның (әрі қарай – «Омикрон») неғұрлым жұқпалы штаммының таралуы басталды. Дүниежүзілік денсаулық сақтау ұйымы (ДДҰ) жүргізген зерттеудің алдын ала нәтижелері бойынша, алаңдаушылық тудыратын басқа нұсқалармен салыстырғанда, Омикрон қайта жұқтыру қаупін арттырады. ДДҰ елдерге Covid-19 таралуының жалпы ауқымын азайту, бар тәуекелдерді талдау және денсаулық сақтау құрылымдарының қуатын кенейту үшін тиімді эпидемияға қарсы шараларды қабылдауды жалғастырды ұсынады.

**2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОКСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

29. ЕСЕПТІ КҮННЕН KEЙІНГІ ОҚИҒАЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

2022 жылғы қаңтарда Covid-19 жұқтырған халық санының өсу қарқыны Қазақстанда және бүкіл әлемде елеулі болып калуда. Қазақстан Республикасында халықты вакцинациялау жалғасуда: коронавирусқа қарсы өзінің екі компонентті вакцинасы да, басқа өндірушілердің вакциналары да қолданылады. Осы есептік күндегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасында екі компонентпен 8.6 миллионнан астам адам және бір құрамдас бөлікпен 9.1 миллионнан астам Қазақстан Республикасының азаматы вакцинация алды.

2022 жылы Басшылық жұмыскерлер арасында Covid-19 инфекциясының таралуын азайту үшін алдын алу шараларын жалғастыруда.

Қазақстандағы наразылықтарға байланысты Төтенше жағдай

2022 жылғы 2-қаңтарда Маңғыстау облысында сұйытылған газ бағасының күрт өсуіне қарсы митингілер өткізілді, олар кейіннен бүкіл ел бойынша экономикалық және саяси талаптармен жаппай наразылықтарға ұласты. 2022 жылғы 4 және 5 қаңтарда Алматы қаласында наразылық білдірушілердің күш құрылымдарының қызметкерлерімен қақтығыстары болып, бұл мемлекеттік және жеке мүліктің бүлінуіне, тонауға және басқа да қылмыстарға әкеп соқтырды.

Елдегі жағдайды қалыпқа келтіру және тәртіпті қамтамасыз ету үшін Қазақстан Республикасының Президенті 2022 жылғы 5-19 қаңтар аралығында Қазақстанның барлық аумағында Төтенше жағдай енгізді, сонымен қатар Ұжымдық қауіпсіздік шарты бойынша ұйымға кіретін елдерден көмек қабылданды. Президент қабылдаған шаралар коменданттық сағат енгізу, аса маңызды мемлекеттік және стратегиялық объектілер, сондай-ақ халықтың тыныс-тіршілігін және көліктің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін объектілерді күзету жөніндегі шараларды күшейту, жүріп-тұруға, жиналыстар мен митингілер өткізуге шектеулер енгізу мен халықтың қауіпсіздігін қамтамасыз етуге бағытталған өзге де шараларды қамтыды. Осы қаржылық есептілік шығарылған күні Компания осы оқиғалардың оның қызметі мен қаржылық нәтижелеріне әсерін маңызды емес деп бағалады.

Украинадағы жағдай және Ресей Федерациясына қарсы санкциялар

2022 жылдың 24-ақпанында Ресей Федерациясы Украина аумағында соғыс қимылдарын бастады. Ресей Қарулы Күштері бөлімшелерінің әскери іс-қимылдары кезінде Украинаның әскери инфрақұрылым нысандары, авиациясы, әуе қорғанысы нысандары мен әскери аэродромдарына соққы беріліп, Украинаның кейбір елді мекендері мен қалаларына тосқауыл қойылды. Украинада Төтенше жағдай енгізілді, Украинаның бейбіт тұрғындарын жақын және алыс шетелдерге эвакуациялау басталды. Ресей Федерациясының әрекеттерін әлемдік қоғамдастық пен халықаралық ұйымдардың көпшілігі қатты айыптады және бұл Ресей Федерациясына қарсы жаңа санкцияларға алып келді. 2022 жылдың 26-ақпанында Франция, Германия, Италия, Ұлыбритания, Канада және АҚШ басшыларының бірлескен мәлімдемесі жарияланды, содан кейін Ресейге қатысты шектеуші экономикалық шаралар қабылданды. Атап айтқанда, бұл шараларға Swift (Дүниежүзілік Банкаралық қаржылық байланыс арнасы) хабар алмасу жүйесінен жекелеген ресейлік банктерді алып тастау, Ресейдің Орталық банкі, кейбір коммерциялық банктер мен ресейлік шенеуніктерге қатысты шектеу шараларын енгізу, белгілі бір тауарлар мен технологияларды экспорттауға тыйым салу, сонымен қатар олармен байланысты сақтандыру қызметтерін ұсынуға тыйым салу кіреді. Украинаның айналасындағы жағдай мен геосаяси тәуекелдердің артуы аясында қаржы нарықтарындағы құбылмалылық та, энергия бағалары да күрт өсті.

Нәтижесінде Ресейдің ірі компанияларының акциялары мен облигацияларының құны, сондай-ақ Ресей рублінің АҚШ долларына бағамы айтарлықтай өзгерді. 2021 жылғы 31-желтоқсандағы жағдай бойынша ресейлік еншілес банктердің шоттарында 864,937 мың теңге сомасындағы ақшалай қаражат (5-ескерту) және кредиттік мекемелердегі 3,285,849 мың теңге сомасындағы қаражаты бар болды (6-ескерту). Осы қаржылық есептілік шығарылған күні Компания осы оқиғалардың оның қызметі мен қаржылық нәтижелеріне әсерін бағалауды жалғастырады.

**2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

29. ЕСЕПТІ КҮННЕН KEЙІНГІ ОҚИҒАЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Украинадағы жағдай және Ресей Федерациясына қарсы санкциялар (жалғасы)

Ресей Федерациясына қатысты санкциялар енгізу Қазақстан Республикасының экономикасына елеулі жанама ықпал ететіндіктен, бұл Ресей аумағына ұшу жағдайлары, отын құнының ұлғаюы мен теңге бағамының өзгеруіне әсер етті. Теңгеге қысымды жеңілдету үшін ҚРҰБ «Рубльдің тым қатты тербелістерінің теңгеге негізсіз әсерін төмендету үшін» валюталық интервенциялар жүргізетінін хабарлады. Осы қаржылық есептілікке қол қойылған күнгі жағдай бойынша теңгенің АҚШ долларына шаққандағы биржалық бағамы 449.55 теңгені құрады.

Дивидендтер төлеу

2022 жылғы 1-қаңтардан бастап қаржылық есептілікті шығару күніне дейінгі кезеңде Компания жалғыз акционердің шешіміне сәйкес 2014-2020 жылдары 4,452,020 мың теңге сомасына дивидендтер есептеді, әрі төледі.

30. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ БЕКІТУ

Компания басшылығы 2021 жылдың 31-желтоқсанында аяқталған жыл ішіндегі Қаржылық есептілікті 2022 жылдың 28-сәуірінде бекітіп, оның жариялануын мақұлдады.