



Экземпляр ТОО
"Grant Thornton"

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

Қаржылық есептілік

*2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған
жыл үшін*

МАЗМҰНЫ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ
ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДЕМЕСІ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы есеп	1
Табыс немесе шығын және басқа жиынтық кіріс туралы есеп	2
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	3
Ақшалай қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	4-5
Қаржылық есептілікке ескертулер	6-57

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДЕМЕСІ

«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі - «Компания») басшылығы 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және осы күні аяқталған жыл үшін Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сәйкес Компанияның қаржылық есептілігін дайындауға және дұрыс ұсынуға жауапты болады.

Осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық:

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

Сондай-ақ басшылық:

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

2022 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға қаржылық есептілігі 2023 жылдың 27 сәуірінде Компания басшылығымен бекітілді:

Басқарма Төрағасы



Е.Б. Камбетбаев

Бас бухгалтер

А.И. Сидоренко

2023 жылғы 27 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

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

Пікір

Біз «Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептен, табыс немесе шығын туралы есептен және өзге де жиынтық табыс туралы есептен, капиталдағы өзгерістер туралы есептен және көрсетілген күнге аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен, сондай-ақ есеп саясаты туралы маңызды ақпаратты қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулерден тұратын қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің ойымызша, қоса беріліп отырған қаржылық есептілік барлық маңызды қатынастарда Компанияның 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қаржылық нәтижелері мен көрсетілген күні аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысын Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сәйкес анық көрсетеді.

Пікірді білдіруге негіз

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

Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың қаржылық есептілікке жауапкершілігі

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

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

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

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі

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

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

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

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі (жалғасы)

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

Grant Thornton LLP

Ержан Досымбеков

Жоба бойынша серіктес/Бас директор
«Grant Thornton» ЖШС

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

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

2024 жылғы 27 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

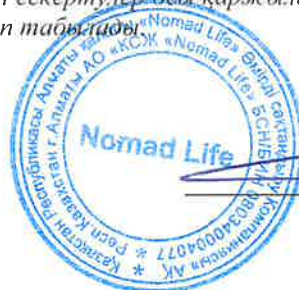
«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге	Ескерту	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Активтер			
Ақша қаражаттары	5	5.404.912	11.205.818
Несие мекемелеріндегі қаражат	6	12.103.902	16.383.299
Сату үшін қолда бар инвестициялар	7	74.479.140	54.503.172
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	8	161.314.048	150.085.039
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер	9	2.801.549	—
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша басқа дебиторлық берешек	10	952.876	788.069
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер		673.877	440.080
Алынбаған сыйлықақылар резерві, қайта сақтандырушының үлесі	11	398.417	93.620
Шығындар бойынша резервтер, қайта сақтандырушының үлесі	11	241.208	228.602
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша алдын ала төлем		758.037	1.118.745
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	17	118.564	212.359
Басқа активтер	12	4.302.704	3.315.161
БАРЛЫҒЫ АКТИВТЕР		263,549,234	238,373,964
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	13	34.423.287	28.006.970
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	14	831.726	1.192.942
Алынбаған сыйлықақылар резерві	11	5.923.083	4.877.511
Шығындар бойынша резервтер	11	197.884.446	170.774.587
Басқа міндеттемелер	15	2.104.092	2.645.404
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ		241,166,634	207,497,414
Акционерлік капитал	16	3.370.550	2.130.000
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалауға арналған резерв		(2.746.632)	1.860.421
Басқа резервтер		1.372.338	475.500
Бөлінбеген пайда		20.386.344	26.410.629
БАРЛЫҒЫ КАПИТАЛ		22,382,600	30,876,550
БАРЛЫҒЫ КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР		263,549,234	238,373,964

6-дан 57-ге дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертүүлер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Е.Б. Камбетбаев

Бас бухгалтер

А.И. Сидоренко

2023 жылғы 27 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге	Ескерту	Акционерлік капитал	Басқа резервер	Сағу үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалауға арналған резерв	Бөлінбеген пайда	Барлығы капитал
2020 жылғы 31 желтоқсанға		2,130,000	352,596	2,333,038	20,182,098	24,997,732
Бір жылдағы таза пайда		-	-	-	16,588,928	16,588,928
Басқа операциялар		-	-	-	(15,193)	(15,193)
Басқа жиынтық табыс		-	-	(472,617)	-	(472,617)
Жиынтық табыс жиыны		-	-	(472,617)	16,573,735	16,101,118
Тұрақтандыру резервін бөлінбеген пайдаға ауыстыру		-	122,904	-	(122,904)	-
Дивидендтер төлеу	16	-	-	-	(10,222,300)	(10,222,300)
2021 жылғы 31 желтоқсанға		2,130,000	475,500	1,860,421	26,410,629	30,876,550
Бір жылдағы таза пайда		-	-	-	13,158,643	13,158,643
Басқа жиынтық табыс		-	-	(4,607,053)	-	(4,607,053)
Жиынтық табыс жиыны		-	-	(4,607,053)	13,158,643	8,551,590
Тұрақтандыру резервін бөлінбеген пайдаға ауыстыру		-	896,838	-	(896,838)	-
Акционерлік капиталды ұлғайту	16	1,240,550	-	-	-	1,240,550
Дивидендтер төлеу	16	-	-	-	(18,286,090)	(18,286,090)
2022 жылғы 31 желтоқсанға		3,370,550	1,372,338	(2,746,632)	20,386,344	22,382,600

6-дан 57-ге дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы

Е.Б. Камбетбаев

Бас бухгалтер

А.И. Сидоренко



2023 жылғы 27 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге	Ескерту	2022 жыл	2021 жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША АҒЫНДАРЫ:			
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда		13,314,198	17,123,251
Түзетулер:			
Тозу және амортизация	22	191,987	77,268
Дебиторлық берешектің және өзге де қаржы активтерінің құнсыздануына арналған резерв	22	65,360	14,787
Есептелген пайыздық кірістердің өзгеруі		(1,201,421)	(2,902,973)
Шетел валютасымен операциялар бойынша іске асырылмаған кіріс		(2,858,827)	(898,786)
Қайта сақтандыруды шегергенде, алынбаған сыйлықақылар резервін өзгерту		740,775	(374,888)
Қайта сақтандыруды шегергендегі шығындар бойынша резервтерді өзгерту		27,097,253	29,027,828
Пайдаланылмаған демалыс бойынша резервті өзгерту		329,256	224,749
Қызметкерлерге арналған сыйлықақылар бойынша резервті өзгерту		—	(43,982)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері бойынша іске асырылмаған кіріс		(721,335)	—
Айналым капиталындағы өзгерістер:			
Несиелік мекемелердегі қаражаттың өзгеруі		5,053,779	691,152
Пайда мен залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтеріндегі өзгеріс		(2,080,214)	3,121,982
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің өзгеруі		(146,399)	(1,489)
Басқа активтердегі өзгеріс		(1,071,311)	3,349,949
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешектің өзгеруі		(361,216)	464,386
Басқа міндеттемелердегі өзгеріс		(1,235,392)	(75,003)
Операциялық қызметтен төленген корпоративтік табыс салығына дейінгі ақшалай қаражаттың таза ағыны		37,116,493	49,798,231
Бюджеттен қайтарылған корпоративтік табыс салығы / (төленген)		300,000	(6,423)
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза ағыны		37,416,493	49,791,808
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША АҒЫНДАРЫ:			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу		(158,043)	(287,838)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түсетін түсімдер		8,997	33,642
Сату үшін қолда бар инвестицияларды сатып алу		(56,894,762)	(29,598,343)
Сату үшін қолда бар инвестицияларды өтеуден түсетін түсімдер		24,697,958	15,676,131
Өтеуге дейін ұсталатын инвестицияларды сатып алу		(13,413,539)	(25,988,132)
Өтеуге дейін ұсталатын инвестицияларды өтеуден түсетін түсімдер		13,371,100	12,569,516
Инвестициялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза кетуі		(32,388,289)	(27,595,024)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	Ескерту	2022 жыл	2021 жыл
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША АҒЫНДАРЫ:			
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар		6,313,247	(5,426,304)
Жалдау міндеттемелерін өтеу		(96,817)	(44,463)
Жарғылық капиталды ұлғайту	16	1,240,550	—
Төленген дивидендтер	16	(18,286,090)	(10,222,300)
Қаржы қызметінен ақшалай қаражаттың таза кетуі		(10,829,110)	(15,693,067)
Қолма-қол ақшаның таза өсуі		(5,800,906)	6,503,717
Валюта бағамының өзгеруінің ақша қаражаттарына әсері		—	—
Жыл басындағы ақшалай қаражат		11,205,818	4,702,101
Жыл соңындағы ақшалай қаражат	5	5,404,912	11,205,818

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдары алынған сыйақы сомасы тиісінше 18,871,736 мың теңгені және 16,000,363 мың теңгені құрады.

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдары төленген сыйақы сомасы тиісінше 3,806,209 мың теңгені және 2,323,846 мың теңгені құрады.

6-дан 57-ге дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Е.Б. Камбетбаев

Бас бухгалтер

А.И. Сидоренко

2023 жылғы 27 сәуір
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

«Nomad Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі - «Компания») бастапқыда Қазақстан Республикасында 2008 жылғы наурызда тіркелген. Компанияның 2012 жылғы 1 ақпандағы №2.2.47 лицензиясы бар, ол келесі салаларда қызметті жүзеге асыру құқығын білдіреді:

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

Бұл лицензияны компанияға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау және қадағалау комитеті (бұдан әрі – «ҚРҰБ») берді.

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

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компания қызметкерлерінің саны 404 адамды құрады (2021 жылғы 31 желтоқсан: 384 адам).

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жалғыз акционері «Номад сақтандыру тобы» ЖШС болып табылады, түпкілікті бақылаушы тұлға Қазақстан Республикасының азаматы А. С. Мынбаев мырза болып табылады.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар

Қаржылық есептілікті жасау кезінде қабылданған есепке алу қағидаттары 2022 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген қабылданған жаңа стандарттар мен интерпретацияларды қоспағанда, Компанияның 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы қаржылық есептілігін жасау кезінде қолданылған қағидаттарға сәйкес келеді. Компания шығарылған, алайда әлі күшіне енген стандарттарды, интерпретацияларды немесе түзетулерді мерзімінен бұрын қолданбаған.

ХБЕС (IAS) 37-ге түзетулер – «Ауыр шарттар – шартты орындау шығындары»

Ауыр шарт – бұл шарт бойынша міндеттемелерді орындаудың сөзсіз шығындары (яғни, Компания болдырмауға болмайтын шығындар) ол бойынша алынатын экономикалық пайдадан асып түсетін келісім.

Түзетулер шарттың ауыр немесе тиімсіз екендігін бағалау кезінде ұйым қосымша шығындарды да (тікелей еңбек пен материалдар сияқты) да, сондай-ақ шартты орындауға тікелей қатысты бөлінген шығындарды да (мәселен, келісімшартты орындауға және бақылау үшін пайдаланылған жабдықтың амортизациясына) қоса, тауарларды немесе қызметтерді ұсыну шартына тікелей жатқызылатын шығындарды қарастыруы тиіс екенін түсіндіреді. Жалпы және әкімшілік шығындар шартқа тікелей байланысты емес және олар тікелей шарт бойынша контрагент өтеуге жатпайтын болса, есепке алынбайды.

Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

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

Түзетулер *ХКЕСК* тұжырымдамалық негізінің алдыңғы нұсқасына сілтемені оның талаптарын айтарлықтай өзгертпестен 2018 жылдың наурыз айында шыққан ағымдағы нұсқаға сілтемемен ауыстырады.

ХБЕС (IAS) 37 түзетулер «Резервтер, шартты міндеттемелер және шартты активтер» немесе ХКЕС (IFRC) 21 «Алымдар», егер олар бөлек өткізілсе күшіне енетін міндеттемелер мен шартты міндеттемелерге қатысты туындайтын «2 күн» ықтимал кірістер немесе шығындар туралы мәселені болдырмау үшін ХКЕС (IFRS) 3 «Бизнесті біріктіру» таңу принципіне ерекшелік қосады. Ерекшелік ұйымдардан сатып алу күніндегі ағымдағы міндеттеменің бар-жоғын анықтау үшін тұжырымдамалық негіздің орнына сәйкесінше ХБЕС (IAS) 37 немесе ХКЕС (IFRS) 21 критерийлерін қолдануды талап етеді.

Түзетулер сонымен қатар шартты активтер сатып алу күні танылмайтынын түсіндіретін ХКЕС (IFRS) 3 жана тармағын қосады.

Өтпелі ережелерге сәйкес Компания түзетулерді перспективалы түрде қолданады, яғни түзетулерді алғаш рет қолданатын жылдық есепті кезең басталғаннан кейін пайда болатын бизнес бірлестіктеріне (бастапқы қолдану күні).

Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ, өйткені осы түзетулер саласына түсетін есепті кезең ішінде туындаған шартты активтер, міндеттемелер немесе шартты міндеттемелер болған жоқ.

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

Түзету ұйымдарға осы активті басшылық ойлағандай жұмыс істеуі үшін қажетті орынға және күйге келтірген кезде өндірілген тауарларды сатудан түскен кез келген түсімдерді негізгі құралдар нысанының құнынан шегеруге тыйым салады. Оның орнына кәсіпорын осындай тауарларды сатудан түскен кірісті және сол тауарларды пайда немесе шығын ретінде өндіруге кететін шығындарды мойындайды.

Бұл түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ.

ХКЕС (IFRS) 9-ға түзетулер «Қаржы құралдары» – қаржылық міндеттемелерді таңу тоқтатылған жағдайда «10% тест» өткізу кезінде комиссиялық сыйақы

Түзету жаңа немесе өзгертілген қаржылық міндеттеменің шарттары бастапқы қаржылық міндеттеменің шарттарынан айтарлықтай ерекшеленетінін бағалау кезінде кәсіпорын енгізетін алымдарды түсіндіреді. Бұл алымдарға қарыз алушы мен несие беруші арасында төленген немесе алынған төлемдер, соның ішінде қарыз алушы немесе несие беруші басқасының атынан төлеген немесе алған төлемдер ғана кіреді. Осыған ұқсас түзету ХБЕС (IAS) 39 «Қаржы құралдары: таңу және бағалау» үшін ұсынылмайды.

Өтпелі ережелерге сәйкес Компания түзетуді ұйым түзетуді алғаш рет қолданатын жылдық есепті кезеңнің басында өзгертілген немесе айырбасталған қаржылық міндеттемелерге (бастапқы қолдану күні) немесе сол күннен кейін қолданады.

Бұл түзету Компанияның қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ, өйткені қарастырылып отырған кезеңде Компанияның қаржы құралдарына өзгертулер енгізілмеген.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар (жалғасы)

Басшылық ХҚЕС (IFRS) 1 «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын бірінші рет қолдану» – халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын алғаш рет қолданатын еншілес ұйым және ХБЕС (IAS) 41 «Ауыл шаруашылығы» – әділ құнды бағалау кезінде салық салу компанияға қолданылмайды деп санайды.

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

ХБЕС (IAS) 1-ге түзетулер: Міндеттемелерді ағымдағы немесе ұзақ мерзімді деп жіктеу

2020 жылдың қаңтарында ХҚЕС Кеңесі міндеттемелерді ағымдағы немесе ұзақ мерзімді деп жіктеуге қойылатын талаптарды нақтылайтын ХБЕС (IAS) 1 69-76-тармақтарына түзетулер жариялады. Түзетулер түсіндіреді:

- Реттеуді кейінге қалдыру құқығы нені білдіреді
- Кейінге қалдыру құқығы есепті кезеңнің соңында болуы керек
- Бұл жіктеуге ұйымның кейінге қалдыру құқығын пайдалану ықтималдығы әсер етпейді
- Егер айырбасталатын міндеттемеге енгізілген туынды құралдың өзі үлестік құрал болса ғана, міндеттеме шарттары оның жіктелуіне әсер етпейді

Түзетулер 2023 жылдың 1 қаңтарында немесе одан кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді және ретроспективті түрде қолданылуы тиіс.

Түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

ХБЕС (IAS) 8-ге түзетулер – «Бухгалтерлік бағалауды анықтау»

2021 жылдың ақпанында ХҚЕС Кеңесі «бухгалтерлік бағалау» анықтамасын енгізетін ХБЕС (IAS) 8 түзетулерін жариялады. Түзетулер бухгалтерлік есептегі өзгерістер мен есеп саясатындағы өзгерістер мен кателерді түзету арасындағы айырмашылықты түсіндіреді. Сонымен қатар, олар ұйымдардың бухгалтерлік есепті әзірлеу үшін өлшеу әдістері мен бастапқы деректерді қалай қолданатынын түсіндіреді.

Түзетулер 2023 жылдың 1 қаңтарында немесе одан кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді және осы кезеңнің басында немесе одан кейін болатын есеп саясаты мен бухгалтерлік бағалаудағы өзгерістерге қолданылады. Егер бұл факт ашылса ертерек қолдануға рұқсат етіледі.

Түзетулер Компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

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

2021 жылдың ақпанында ХҚЕС Кеңесі ұйымдарға есеп саясатындағы ақпаратты ашуға маңыздылығы туралы пайымдауларды қолдануға көмектесетін ұсыныстар мен мысалдар келтіретін ХБЕС (IAS) 1 және ХҚЕС (IFRS) 2 «Маңыздылығы туралы пайымдау туралы практикалық мәлімдеме» түзетулерін шығарды. Түзетулер субъектілерге «маңызды» есеп саясатын ашу талабын «маңызды» есеп саясатын ашу талабымен ауыстыру және субъектілердің есеп саясаты туралы ақпаратты ашу туралы шешім қабылдауда маңыздылық тұжырымдамасын қалай қолданатыны туралы нұсқаулық қосу арқылы субъектілерге есеп саясаты туралы неғұрлым пайдалы ақпарат беруге көмектесуге бағытталған.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

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

ХБЕС (IAS) 1 түзетулері 2023 жылғы 1 қаңтардан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық есепті кезеңдерге қолданылады, бұл ретте ертерек қолдануға жол беріледі.

Қазіргі уақытта Компания өзгертілген талаптарға сәйкестігін қамтамасыз ету үшін өзінің есеп саясаты туралы ақпаратты ашуды қайта қарастыруда.

ХБЕС (IAS) 12-ге түзетулер – «Бір операциядан туындайтын активтер мен міндеттемелерге қатысты кейінге қалдырылған салық»

2021 жылдың мамырында басқарма ХБЕС (IAS) 12-ге түзетулер енгізді, олар ХБЕС (IAS) 12-ге сәйкес бастапқы танудан шығарудың қолданылу аясын тарылтады, сондықтан ол салық салынатын және шегерілетін уақыттың тең айырмашылықтарына әкелетін операцияларға қолданылмайды.

Түзетулер ең ерте ұсынылған салыстырмалы кезеңнің басында немесе сол күннен кейін болатын операцияларға қолданылуы керек. Сонымен қатар, ең ерте ұсынылған салыстырмалы кезеңнің басында кейінге қалдырылған салық активін (салық салынатын пайда жеткілікті болған жағдайда) және жалға алу мен пайдаланудан шығару міндеттемелеріне байланысты барлық шегерілетін және салық салынатын уақытша айырмашылықтарға қатысты кейінге қалдырылған салық міндеттемесін мойындау керек.

Қазіргі уақытта Компания түзетулердің әсерін бағалайды.

ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары»

ХҚЕС (IFRS) 17 және ХҚЕС (IFRS) 9-ға қошудың әсері

ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары» 2017 жылдың 18 мамырында жарияланды. ХҚЕС (IFRS) 17 жасалған сақтандыру шарттары туралы ақпаратты тану, бағалау, ұсыну және ашу қағидаттарын белгілейді. Ол қазіргі уақытта көптеген тәжірибелерге мүмкіндік беретін ХҚЕС (IFRS) 4 ауыстырады. ХҚЕС (IFRS) 17 әр есепті кезеңде бағалаулар қайта бағаланатын ағымдағы бағалау моделін пайдалануды талап етеді. Бағалау дисконтталған, ақша ағындарының ықтималдығы бойынша өлшенген, тәуекелді түзету және келісімшарт бойынша алынбаған пайданы білдіретін келісімшарт бойынша қызмет көрсету маржасының құрамдас элементтеріне негізделген. 2020 жылдың маусымында ХҚЕС Кеңесі ХҚЕС (IFRS) 17-нің қайта қаралған нұсқасын жариялады, онда ХҚЕС (IFRS) 17 2023 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе осы күннен кейінгі қаржылық жылдар үшін күшіне енеді. 2021 жылғы 9 желтоқсанда ХҚЕС Кеңесі (IASB) ХҚЕС (IFRS) 17-ге түзетулер енгізіп, ХҚЕС (IFRS) 17-ні бастапқы қолдану кезінде ұсынылған салыстырмалы ақпаратта қаржы активтері мен сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер арасындағы бухгалтерлік есептегі ықтимал сәйкессіздіктерді жою үшін «жіктеу қабаттасуына» көшу опциясын қосты. Компания 2023 жылдың 1 қаңтарында ХҚЕС (IFRS) 17 қабылдайды. ХҚЕС (IFRS) 4-пен салыстырғанда, ХҚЕС (IFRS) 17 келесі аспектілерге айтарлықтай өзгерістер енгізеді:

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

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

Сақтандыру кірістері мен сақтандыру қызметтеріне арналған шығыстарды тану қағидаттарын түзету

ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес сақтандырудан түскен түсім қызмет көрсету негізінде жабу кезеңі ішінде танылады, ал сақтандыру шарттарындағы инвестициялық компонент пайдадан немесе залалдан алынып тасталады. Нәтижесінде өмірді сақтандырудың ұзақ мерзімді шарттарынан түсетін кірістер айтарлықтай төмендейді.

Инвестициялық компонент – бұл сақтандыру шарты бойынша кәсіпорын сақтанушыға сақтандыру жағдайы болған-болмағанына қарамастан кез келген жағдайда төлеуге міндетті сома.

Сақтандыру шарты бойынша міндеттемелерді бағалауға бірнеше түзетулер

Негізгі өзгерістер келесідей:

Сақтандыру шарттары үшін өлшеу үлгілерін қайта қарау

Өлшеу әдістеріне жалпы модель, ауыспалы төлем әдісі және сақтандыру келісімшарттарының сипатына байланысты сыйлықақыларды бөлу тәсілі жатады. Айнымалы төлем тәсілі тікелей қатысу функциялары бар ұзақ мерзімді сақтандыру шарттарына қолданылады; жалпы модель басқа ұзақ мерзімді сақтандыру шарттарына қолданылады; және сыйлықақыны бөлу тәсілі қысқа мерзімді сақтандыру шарттарына қолданылады.

Шартта көзделген қызметтер үшін маржаны өлшеуді қайта қарау («ШКҚМ»)

Болашақ қызметке байланысты іске асырудан түсетін ақша ағындарындағы өзгерістердің әсері қалған ШКҚМ-ға қосылады немесе одан шегеріледі, ал компанияның ағымдағы есеп саясатына сәйкес қалдық маржа құру кезінде тіркеледі және жабу кезеңінде амортизацияланады. Айнымалы төлем тәсілі қолданылатын сақтандыру шарттары үшін сақтандырушының базалық баптардың әділ құнының өзгеруіндегі және басқа қаржылық тәуекелдердегі өзгерістердегі үлесі ШКҚМ түзетілуі тиіс болашақ қызметтердегі өзгерістер ретінде қарастырылуы тиіс. ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес, ШКҚМ құбылмалы болады.

ХҚЕС (IFRS) 17 сәйкес, егер өтпелі күнгі сақтандыру шарттары тобы үшін толық ретроспективті қолдану мүмкін болмаса, Компания ШКҚМ бағалау үшін өзгертілген ретроспективті тәсілді немесе әділ құн тәсілін қолдануы керек. Компания ШКҚМ мойындамайтын сыйлықақыны бөлу негізінде жеңілдетілген тәсілді қолданады.

Өтпелі күнгі ШКҚМ өлшеу әдістері

Қаржылық активтердің жіктелуін қайта қарау және активтер мен міндеттемелер арасындағы бухгалтерлік сәйкестікті оңтайландыру

ХҚЕС (IFRS) 17-ге сәйкес, есеп беруші ұйым бастапқы қолдану күнінде қаржылық активтерді басқарудың бизнес-модельдерін қайта қарап, сақтандыру шарттарымен байланысты қызметке арналған қаржылық активтердің жіктемелерін қайта анықтай алады. Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын кейбір борыштық инвестициялармен байланысты сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді орындау нәтижесінде туындайтын ақша ағындарын бағалау негізінде Компания бастапқы қолдану күніне бизнес-модельді қайта қарады және сақтандыру шартымен байланысты қаржылық міндеттемелер ретінде есепке алуды жақсырақ сәйкестендіру үшін басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша өлшенетін кейбір инвестицияларды амортизацияланған құн бойынша өлшенетіндерге қайта жіктеді.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

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

Сыйлықақыны бөлуге негізделген тәсіл

Компания сыйлықақыны бөлу негізінде тәсілді қолдана отырып, сақтандыру шарттары тобын бағалауды жеңілдетуге құқылы, өйткені Компания мұндай жеңілдетуді қолдану осы топ бойынша сақтандырудың қалған бөлігі бойынша міндеттемені бағалау нәтижелеріне әкеледі деп күтеді, бұл стандартты тәсілді қолдану нәтижелерінен айтарлықтай ерекшеленбейді.

Сыйлықақыны бөлу негізінде тәсілді қолдану кезінде Компания сақтандырудың қалған бөлігі бойынша міндеттемені былайша бағалайды.

Бастапқы тану кезінде міндеттеменің баланстық құны:

- бастапқы тану кезінде алынған сыйлықақылар;
- осы күнге арналған аквизикалық ақша ағындарын алып тастаңыз.

Қаржылық есептілікті ұсынуды оңтайландыру

ХҚЕС (IFRS) 17 сақтандыру компанияларынан қаржылық жағдай туралы есепте сақтандыру шарттары немесе қайта сақтандыру шарттары тобынан туындайтын құқықтар мен міндеттемелердің жиынтығын бірыңғай сақтандыру шарты немесе қайта сақтандыру шарты бойынша актив немесе міндеттеме түрінде ұсынуды талап етеді. Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық және кредиторлық берешек сияқты бухгалтерлік баптар енді бөлек ұсынылмауы керек. Сонымен қатар, ХҚЕС (IFRS) 17 сақтандыру компанияларынан пайда немесе залал ретінде танылған сомаларды сақтандыру қызметінің нәтижесіне және пайданы анықтайтын факторларға сәйкес инвестициялық қызметтің нәтижесіне бөлуді талап етеді. Бұл сақтандыру компанияларының пайда көздерін түсінікті және ашық етеді.

ХҚЕС (IFRS) 17-нен басқа, ХҚЕС-ке түзетулер немесе әлі күшіне енбеген және компанияға айтарлықтай әсер етеді деп күтілетін ХҚЕС (халықаралық қаржылық есептілікті түсіндіру комитеті) түсіндірмелері жоқ.

Төмендегі кестелерде ХҚЕС (IFRS) 17-ге көшу әсер ететін компанияның баланстық баптарына шолу және ХҚЕС (IFRS) 17 қабылданғаннан кейін күтілетін баланс баптары келтірілген. Ол сондай-ақ 2022 және 2023 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайы туралы есепке ХҚЕС (IFRS) 9 қабаттасуының және 2022 жылғы пайда мен залал туралы есептің әсерін көрсетеді.

ХҚЕС (IFRS) 17-ге көшудің әсері және ХҚЕС 9-дың қаржылық есептілікке әсері

ХҚЕС (IFRS) 17 және ХҚЕС (IFRS) 9 қабылдаудың, ХҚЕС (IFRS) 4-ті тануды тоқтатудың 2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы есепке әсерін талдау төмендегі кестелерде келтірілген:

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

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

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

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

ХҚЕС (IFRS) 17-ге көшудің әсері және ХҚЕС 9-дың қаржылық есептілікке әсері (жалғасы)

Мың тенге	2022 жылғы 31 желтоқсан (жарияланды)	ХҚЕС 17 әсері	ХҚЕС 9 әсері	2023 жылғы 1 қаңтар (қайта есептелді)
Ақша қаражаттары	5,404.912	–	(3,301)	5,401.611
Несие мекемелеріндегі қаражат	12,103.902	–	(3,441)	12,100.461
Сату үшін қолда бар инвестициялар	74,479,140	–	(15,898,515)	58,580.625
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	161,314,048	–	18,392.593	179,722.335
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бааланатын қаржылық активтер	2,801,549	–	–	2,801,549
Сақтандыру және қайта сақтандыру активтері	–	673,987	–	673,987
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	952,876	(952,876)	–	–
Алынбаған сыйлықақылар резерві, қайта сақтандырушының үлесі	398,417	(398,417)	–	–
Шығындар бойынша резервтер, қайта сақтандырушының үлесі	241,208	(241,208)	–	–
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	118,564	–	4,487	123,051
Басқа активтер	4,302,704	(625,554)	(1,487)	3,675,663
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша міндеттемелер	–	(192,648,851)	–	(192,648,851)
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	(831,726)	831,726	–	–
Алынбаған сыйлықақылар резерві	(5,923,083)	5,923,083	–	–
Шығындар бойынша резервтер	(197,884,446)	197,884,446	–	–
Басқа міндеттемелер	(2,104,092)	1,070,226	–	(1,033,866)
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау жөніндегі резерв	2,746,632	–	(2,920,782)	(476,232)
Бөлінбеген пайда	(20,386,344)	(11,516,562)	430,446	(31,472,460)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

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

ХҚЕС (IFRS) 17-ге көшудің әсері және ХҚЕС 9-дың қаржылық есептілікке әсері (жалғасы)

Мың тенге	2021 жылғы 31 желтоқсан (жарияланды)	ХҚЕС 17 әсері	ХҚЕС 9 әсері	2022 жылғы 1 қаңтар (қайта есептелді)
Ақша қаражаттары	11.205.818	–	(6.212)	11.199.606
Несие мекемелеріндегі қаражат	16.383.299	–	(12.667)	16.370.632
Сағу үшін қолда бар инвестициялар	54.503.172	–	–	54.503.172
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	150.085.039	–	(4.389)	150.080.650
Сақтандыру және қайта сақтандыру активтері	–	1.110.290	–	1.110.290
Сақтандыру және қайта сақтандыру сыйлықақылары бойынша дебиторлық берешек	788.069	(788.069)	–	–
Алынбаған сыйлықақылар резерві, қайта сақтандырушының үлесі	93.620	(93.620)	–	–
Шығындар бойынша резервтер, қайта сақтандырушының үлесі	228.602	(228.602)	–	–
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	212.359	–	4.654	217.013
Басқа активтер	3.315.161	(592.327)	–	2.722.834
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша міндеттемелер	–	(154.031.822)	–	(154.031.822)
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	(1.192.942)	1.192.942	–	–
Алынбаған сыйлықақылар резерві	(4.877.511)	4.877.511	–	–
Шығындар бойынша резервтер	(170.774.587)	170.774.587	–	–
Басқа міндеттемелер	(2.645.404)	849.167	–	(1.796.237)
Сағу үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау жөніндегі резерв	(1.860.421)	–	–	(1.860.421)
Бөлінбеген пайда	(26.410.629)	(23.070.057)	18.614	(49.462.072)

ХҚЕС (IFRS) 17 және ХҚЕС (IFRS) 9 қабылдаудың, ХҚЕС (IFRS) 4 тануды тоқтатудың 2022 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдағы пайда немесе залал туралы есепке әсерін талдау төмендегі кестеде келтірілген:

Мың тенге	2022 жыл (жарияланды)	ХҚЕС 17 әсері	ХҚЕС 9 әсері	2022 жыл (қайта есептелді)
Таза сақтандыру кірісі	200.058	4.890.750	–	5.090.808
Жалақы және онымен байланысты салықтар	(6.271.178)	6.271.178	–	–
Әкімшілік және операциялық шығындар	(2.169.393)	391.567	66.192	(1.777.826)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	(155.555)	–	167	(155.388)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

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

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

ХҚЕС (IFRS) 17-ге көшудің әсері және ХҚЕС 9-дың қаржылық есептілікке әсері (жалғасы)

Меншікті капитал құрамында 2023 жылғы 1 қаңтарға және 2022 жылғы 1 қаңтарға көрсетілген активтер мен міндеттемелерге өтпелі әсер тиісінше 11,086,116 мың теңгеге және 23,051,443 мың теңгеге тең. Меншікті капиталға көшудің таза әсері келесі өтемдік әсерлерден тұрды:

- Болашақ келісімшарттық пайданы нақты міндеттеме ретінде тану;
- Қаржылық емес тәуекел үшін тәуекелді жеке түзетуді тану;
- ХҚЕС (IFRS) 4 сәйкес кейінге қалдырылған сатып алу шығындары мен бастапқы комиссияларды тануды тоқтату;
- Ақша қаражаттары мен олардың баламалары, кредиттік мекемелердегі қаражат, ХҚЕС (IFRS) 9 бойынша өтелгенге дейін ұсталатын инвестициялар бойынша күтілетін кредиттік залалдарды тану;
- Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестицияларды «шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін ұсталатын» немесе «шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін ұсталатын және сату үшін ұсталатын» бизнес-модельдерге сәйкес амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестицияларды ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес қайта жіктеу;
- «Шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін ұсталатын» санатына осындай инвестицияларды қайта жіктеу күніне қаржы активінің әділ құнына қарсы басқа жиынтық кірістің құрамында бұрын танылған сату үшін қолда бар инвестициялар бойынша пайданың немесе залалдың жинақталған шамасын түзету.

Компанияның ХҚЕС (IFRS) 9 қолдану нәтижесінде бизнестің операциялық пайдасында айтарлықтай өзгерістер жоқ.

3. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ ЖӘНЕ ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ

Сәйкестік қағидасы

Компанияның қоса беріліп отырған қаржылық есептілігі Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сәйкес дайындалды.

Дайындық қағидасы

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

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

Қызметтің үздіксіздігі қағидасы

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

Қызметтің үздіксіздігі қағидасы (жалғасы)

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

Есептеу қағидасы

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

Қаржылық есептілік элементтерін тану

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

Компания өтімділіктің кему тәртібімен қаржылық жағдай туралы есеп береді. Қаржылық активтер мен міндеттемелердің өтімділігін талдау 26-ескертуде келтірілген.

Әділ құнды бағалау

Компания сату үшін қолда бар және әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар сияқты қаржы құралдарын 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 болып жатқанын көрсетеді:

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

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

Шетел валютасын қайта есептеу

Шетел валютасындағы операциялар бастапқыда операция жасалған күні қолданыста болатын Қазақстан қор биржасында (бұдан әрі – «ҚҚБ») қалыптасқан 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 кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында танылады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

Шетел валютасын қайта есептеу (жалғасы)

Компания қаржылық есептілікті жасау кезінде пайдаланған валюта бағамдары келесідей:

Валюта	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ доллары	462.65	431.8

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 анықтады. Сақтандыру шартының депозиттік компонентінен туындайтын барлық міндеттемелер мен құқықтар толық мөлшерде танылады. Сақтандыру шарттары қаржылық тәуекелді де бере алады.

Сақтандыру шарттары бұдан әрі дискрециялық қатысу элементтері (бұдан әрі – «ДҚЭ») бар немесе жоқ деп жіктеледі. ДҚЭ – бұл кепілдендірілген төлемдерге қосымша ретінде қосымша төлемдерді алуға келісім-шарт құқығы, олар:

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

Дискрециялық қатысу элементтері (ДҚЭ)

ДҚЭ – бұл келісім-шарт иелеріне кепілдендірілген төлемдерге қосымша ретінде құқық беретін келісімшарт құқығы, ДҚЭ портфелінің құрамындағы активтер көрсеткіштеріне негізделген елеулі қосымша төлемдер, келісімшарт 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 профициттерді 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 келісімшартына сәйкес алынбаған сыйлықақылар резервіне және шығындар бойынша резервтерге ұқсас бағаланады.

Құнсызданудың болуына талдау әрбір есепті күнге немесе егер есепті жылы құнсыздану индикаторлары пайда болса, жиірек жүзеге асырылады. Құнсыздану компанияның келісімшарт 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.

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

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 тану

ХБЕС (IAS) 39 колданыс саласындағы қаржы активтері мынадай санаттарға жіктеледі: пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын («ПЗАӘҚБ»); өтеуге дейін ұсталатын («ӨДҰ»); сату үшін қолда бар («СҮҚБ»); сондай-ақ дебиторлық берешек.

Қаржы активтерін қандай да бір санатқа жатқызу олардың ерекшеліктеріне және сатып алу мақсаттарына байланысты және оларды есепке алу сәтінде орын алады.

Есепте бастапқы көрініс тапқан кезде қаржылық активтер әділ құн бойынша бағаланады. Егер инвестициялар пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша қайта бағаланатын қаржы активтері ретінде жіктелмеген жағдайда, есептілікте көрсетілген кезде олардың әділ құнына мәміле бойынша олармен тікелей байланысты шығындар қосылады. Қаржы активтерін есепке алуда бастапқы көрініс тапқан кезде Компания оларға тиісті санат береді және болашақта белгілі бір жағдайларда қаржы активтерін 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» сауда) мәміле жасалған күні, яғни компания активті сатып алу немесе сату міндеттемесін қабылдаған күні танылады.

Тану күні

Қаржылық активтерді сатып алу мен сатудың барлық стандартты операциялары операция (есеп айырысу) 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 нормалармен немесе ережелермен белгіленген кезең ішінде активтерді жеткізуді талап ететін қаржылық активтерді сатып алу немесе сату.

Ақша қаражаттары

Ақша қаражаттары кассадағы қолма-қол ақшадан, 90 күнге дейінгі депозиттік шоттардағы ақшалай қаражаттан және ағымдағы банктік шоттардағы қаражаттан тұрады.

Несие мекемелеріндегі қаражат

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

ПЗАӘҚБ санатындағы қаржы активтері

Қаржы активі, егер ол сауда-саттыққа арналған болса немесе бастапқы тану кезінде ПЗАӘҚБ санатына анықталса, ПЗАӘҚБ ретінде жіктеледі.

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

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

«Саудаға арналған» болып табылмайтын қаржы активі есепке алу сәтінде ПЗАӘҚБ санатына айқындалуы мүмкін, егер:

- мұндай жіктеуді қолдану, әйтпесе туындауы мүмкін активтер мен міндеттемелерді бағалаудағы немесе есепке алуға теңгерімсіздікті жояды немесе айтарлықтай азайтады;
- қаржы активі қаржылық активтер тобының, қаржылық міндеттемелердің немесе қаржылық активтер мен міндеттемелер тобының бөлігі болып табылады, 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 ұсынылады; немесе
- қаржы активі бір немесе бірнеше кіріктірілген туынды құралдардан тұратын құралдың бөлігі болып табылады және ХБЕС 39 «Қаржы құралдары: тану және бағалау» құралды тұтастай (актив немесе міндеттеме) ПЗАӘҚБ ретінде жіктеуге мүмкіндік береді.

ПЗАӘҚБ қаржылық активтері пайда мен залалдарда қайта бағалауды көрсете отырып, әділ құн бойынша көрсетіледі. Таза пайда немесе залал дивидендтер мен қаржылық актив бойынша алынған пайыздарды қамтиды және кірістер немесе шығындар туралы есепте және басқа жиынтық кірістерде көрсетіледі. Әділ құн 25-ескертпеде келтірілген тәртіппен айқындалады.

Сату үшін қолда бар қаржылық активтер

СҮҚБ санатындағы қаржылық активтер сату үшін қолда бар деп анықталған немесе жіктелмеген туынды емес қаржылық активтер болып табылады:

- (а) қарыздар және дебиторлық берешек,
- (б) өтеуге дейін ұсталатын қаржылық салымдар,
- (в) пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржылық активтер.

Ұйымдасқан нарықтарда айналысқа түсетін акциялар мен мерзімді облигациялар «сату үшін қолда бар» болып жіктеледі және әділ құны бойынша көрсетіледі. Сондай-ақ, Компанияда ұйымдасқан нарықта сатылмайтын акцияларға инвестициялар 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, сату үшін 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.

**2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

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

Сату үшін қолда бар қаржылық активтер (жалғасы)

СҮҚБ санатындағы шетел валютасындағы ақша активтерінің әділ құны сол валютада айқындалады және есепті күнге айырбас бағамы бойынша қайта есептеледі. Пайдаға немесе залалға жатқызылатын бағамдық айырмалар ақша активінің амортизацияланған құнына негізделі отырып айқындалады.

Белсенді нарықта баға белгілеулері жоқ және әділ құны сенімді бағаланбайтын СҮҚБ санатындағы 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 ӨДҰ санатындағы қаржы активтері болып танылады. Өтеуге дейін ұсталатын қаржылық салымдар құнсыздануды шегергендегі тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құн бойынша есепке алынады.

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 тануды тоқтату

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

- активтен ақша ағындарын алу құқығының мерзімі аяқталды;
- 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 алды; немесе
- Компания не (а) активтің барлық тәуекелдері мен пайдасын берді, не (б) активтің барлық тәуекелдері мен пайдасын бермеді, бірақ сақтамады, бірақ осы активке бақылауды тапсырды.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

Қаржы активтерін тануды тоқтату (жалғасы)

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.

Негізгі қаражат

Негізгі қаражат олар болған жағдайда құнсызданудан жинақталған тозуды және/немесе жинақталған шығындарды шегергенде бастапқы құны бойынша есепке алынады.

Негізгі қаражаттың тозуы ол пайдалануға қол жетімді болған кезде басталады. Тозу активтерді пайдалы пайдаланудың келесі бағалау мерзімдері ішінде тікелей әдіспен есептеледі:

Негізгі қаражат санаты	Қызмет мерзімі
Компьютерлер	3 жыл
Көлік құралдары	10 жыл
Негізгі құралдардың басқа түрлері	5 жыл

Қалдық құны, пайдалы пайдалану мерзімдері және активтердің тозуын есептеу әдістері әр есепті жылдың соңында талданады және қажеттілігіне қарай 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 бағдарламалық жасақтама кіреді. Жеке сатып алынған материалдық емес активтер бастапқыда нақты құны бойынша бағаланады. Бастапқы танылғаннан 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 15 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.

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

Резервтер

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

Қызметкерлердің сыйақыларынан аударымдар

2022 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 (2021 жыл: 9.5%). Әлеуметтік салық сомасының 3.5% мөлшеріндегі бөлігі «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ-ға аударылады (2021 жыл: 3.5%).

2022 жылы Компания материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 3% мөлшерінде әлеуметтік медициналық сақтандыру бойынша міндетті жарналарды төлейді (2021 жыл: 2%).

Компания сондай-ақ «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-на аударымдар ретінде 2022 жылы (2021 жыл: 10%) өз қызметкерлерінің жалақысының 10% мөлшерінде міндетті зейнетақы жарналарын ұстайды.

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

Зейнетақы аударымдары

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

Салық салу

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

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы

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

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

Салық салу (жалғасы)

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы (жалғасы)

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

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

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.

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 бойынша активтерді тануды тоқтату келісімшарттық міндеттемелер орындалған немесе аяқталған кезде немесе келісімшарт екінші тарапқа берілген кезде жүзеге асырылады.

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

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер келісімшарттар жасасу және сыйлықақы есептеу кезінде танылады. 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 айкындалады. 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 келісімшарттың қолданысы тоқтатылған кезде тануды 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, келісімшарт бойынша болашақ ақша ағындарының ең жақсы ағымдағы бағалары қолданылады. Кез-келген сәйкессіздік пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есеп мерзімі өтпеген тәуекелдер бойынша резерв құру арқылы. 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 құнсыздандуан болған залалдар, егер құнсызданду бұдан былай болмаса, болашақ кезеңдерде қалпына келтірілуі мүмкін.

Міндеттемелердің барабарлығына арналған тесттер болашақ шығындарды бағалау негізінде сақтандырудың әрбір портфелі бойынша жүргізіледі. Ұзақ мерзімді келісімшарттар үшін, егер инвестициялық табыстылыққа, өлім-жітімге, аурушаңдыққа, бұзушылықтарға немесе шығыстарға қатысты нақты тәжірибе келісімшарт бойынша қолданыстағы міндеттемелер сыйлықақылардың болашақ жалпы сомасының ағымдағы құнымен қатар болашақ сақтандыру төлемдерінің ағымдағы құнын жабу үшін жеткіліксіз болатынын көрсетсе, сыйлықақы тапшылығы танылады.

Жалпы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер

Жалпы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерге реттелмеген талаптар бойынша резерв және алынбаған сыйлықақылар бойынша резерв кіреді. Реттелмеген талаптар бойынша резерв есепті күнге барлық мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдардың және болған, бірақ мәлімделмеген залалдардың (бұдан әрі – «БМЗР» және «МРЗР») 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 танылмайды. Залалдарды төлеу жөніндегі міндеттемелер аяқталған, орындалған немесе жойылған кезде міндеттемелер тануды тоқтатады.

Алынбаған сыйлықақылар бойынша резерв алынған сыйлықақылардың есепті күні әлі аяқталмаған тәуекелдерге жататын бөлігін білдіреді. Резерв шарттар жасалған кезде және сыйлықақылар шарт бойынша сақтандыру қызметтерінің құрылымына сәйкес келісімшарт мерзімі үшін сақтандыру сыйлықақыларынан түсетін кіріс ретінде есептелгенде және шотқа жатқызылғанда танылады.

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

Жалпы сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер (жалғасы)

Есепті күнге келтірілген, бірақ реттелмеген барлық залалдар бойынша реттелмеген залалдар бойынша резерв резервтерді қалыптастыру сәтіндегі фактілер мен мән-жайларға сүйене отырып, жеке негіз болып табылады. 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 және түзету процесінде үнемі қайта бағаланады жаңа ақпарат түскен сайын енгізіледі.

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

Тікелей және кері репо келісімдері

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

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

Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек

Тікелей сақтандыру бойынша кредиторлық берешекке сақтандыру сыйақысы бойынша әлі төленбеген берешек, сақтандыру сыйлықақыларының төленбеген қайтарымы және комиссиялық агенттерге берешек кіреді. Міндеттемелер төлеуге 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.

Акционерлік капитал

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

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

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 сыныбы бойынша қалыптастырылады.

Жалдау бойынша міндеттемелер

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

Компания жалдау басталған күннен бастап пайдалану құқығы нысанындағы активті пайдалану мерзімі аяқталғанға дейін немесе жалдау мерзімі аяқталғанға дейін, қайсысы ертерек болатынына байланысты, желілік әдіспен пайдалану құқығы нысанында активті амортизациялайды. Компания сондай ақ осындай белгілер болған кезде құнсыздану мәніне пайдалану құқығы нысанында 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 мөлшерлемесі – бұл компания бірдей соманы ұқсас мерзімге алу үшін және баламалы құн активін алу үшін ұқсас кепілдікпен төлеуге мәжбүр болатын болжамды мөлшерлеме.

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 опциондарға байланысты туындайтын төлемдерден тұрады сенімділік жаттығу. 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 тану

Егер компанияның экономикалық пайда алу ықтималдығы жоғары болса және кіріс сомасын сенімді түрде бағалауға болатын болса, кіріс танылады.

Сақтандыру сыйлықақыларының жалпы сомасы

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

Жалпы қабылданған сақтандыру сыйлықақылары, жалпы алғанда, есепті кезең ішінде жасалған келісімшарттарда көзделген барлық қамту кезеңі үшін алынатын сыйлықақылардың барлық сомасын қамтиды. Олар саясаттың басталу күнінде танылады. Сыйлықақылар алдыңғы есепті кезеңдерде қабылданған сыйлықақыларға қатысты алуға берілетін сыйлықақылар бойынша есепті кезеңде туындайтын барлық түзетулерді қамтиды. Делдалдар жинаған, бірақ әлі алынбаған сыйлықақылар сақтандыру қызметін немесе өткен тәжірибені бағалау негізінде бағаланады және қабылданған сыйлықақыларға енгізіледі.

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

Сақтандыру сыйлықақыларының жалпы сомасы (жалғасы)

Алынбаған сыйлықақылар — бұл есепті күннен кейінгі сақтандыру мерзімдеріне жататын жыл ішінде қабылданған сыйлықақылардың бөлігі. Алынбаған сыйлықақылар күнделікті пропорционалды негізде есептеледі. Кейінгі кезеңдерге жататын пропорция алынбаған сыйлықақылар бойынша резерв ретінде есепке алынады.

Қайта сақтандыру сыйлықақылары

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандыру бойынша жалпы сыйлықақылар төленуге жататын кезде немесе полис күшіне енетін күні, қай күннің ерте келетініне байланысты шығыстар ретінде танылады.

Қайта сақтандыру бойынша қабылданған жалпы сыйлықақылар есепті кезең ішінде жасалған келісімшарттарда көзделген барлық камту кезеңі үшін төлеуге берілетін сыйлықақылардың барлық сомасын камтиды және сақтандыру полисі басталған күні танылады. Сыйлықақылар алдыңғы есепті кезеңдерде күшіне енген қайта сақтандыру шарттарының есепті кезеңінде туындайтын барлық түзетулерді камтиды.

Қайта сақтандыру бойынша алынбаған сыйлықақылар, бұл есепті күннен кейінгі сақтандыру кезеңдеріне жататын жыл ішінде қабылданған сыйлықақылардың бөлігі. Алынбаған сыйлықақылар күнделікті пропорционалды негізде есептеледі. Кейінгі кезеңдерге жататын пропорция алынбаған сыйлықақылар бойынша резерв ретінде есепке алынады.

Комиссиялық шығыстар

Сақтандыру агенттері мен брокерлерге төленген төлемдер бойынша шығындар әр түрлі және сақтандыру шарттарымен тікелей байланысты. Комиссиялық шығыстар тиісті қызметтер алынған кезеңде танылады.

Инвестициялық кіріс

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

Жалпы өтемақы төлемдері мен шығындары

ДҚЭ-мен өмірді сақтандыру шарттары бойынша жиынтық өтемақы төлемдері мен залалдарына жыл ішінде туындаған барлық залалдардың құны, соның ішінде талаптарды өңдеуге және реттеуге тікелей байланысты ішкі және сыртқы сақтандыру талаптарын реттеуге арналған шығыстарды және ДҚЭ-мен келісім-шарттар бойынша мәлімделген сақтанушы бонустарын және жалпы өтемақы төлемдеріне сондай-ақ ДҚЭ-мен сақтандыру шарты бойынша жауапкершілікті жалпы бағалаудағы өзгерістер кіреді. 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 камтиды, олар мәлімделгеніне қарамастан, шығындарды өңдеуге және реттеуге тікелей қатысты шығындарды реттеуге арналған ішкі және сыртқы шығындарға сәйкес келеді.

Қайта сақтандыру бойынша шығындар

Қайта сақтандыру бойынша залалдар тиісті келісімшарттың талаптары бойынша тиісті жалпы сақтандыру шығыны танылған кезде танылады.

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

Шартты міндеттемелер және шартты активтер

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

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

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

Байланысты тараптармен операциялар

ХБЕС (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 байланысты деп есептеледі. Тараптар байланысты ма, жоқ па деген мәселені шешкен кезде олардың заңды нысаны ғана емес, тараптар арасындағы қатынастардың мазмұны ескеріледі.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР

Компанияның қаржылық есептілігін дайындау оның басшылығынан пайымдаулар шығарудың әрбір есепті күніне кірістердің, шығыстардың, активтер мен міндеттемелердің қаржылық есептілікте көрсетілген сомаларына әсер ететін бағалау мәндері мен жорамалдарды айқындауды, сондай-ақ 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 әкелуі мүмкін.

Компанияның есеп саясатын қолдану барысында басшылық қаржылық есептілікте танылған 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 жорамалдарға негізделеді, сол кездегі ең жақсы баға көрсетіледі. Барлық келісім-шарттар міндеттемелердің сәйкестігін тексерудің объектісі болып табылады, бұл басшылықтың болашақ ақша ағындарына қатысты ең жақсы ағымдағы бағаларын көрсетеді.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Өмірді сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелерді бағалау (жалғасы)

Пайдаланылған негізгі болжамдар өлім-жітім коэффициентіне, аурушандыққа, өмір сүру ұзақтығына, шығындар мен дисконт мөлшерлемелеріне жатады. Компания өлім-жітім мен сырқаттанушылықты бағалауды өлім-жітім деңгейі бойынша алдыңғы тәжірибені көрсететін, қажет болған жағдайда Компанияның жеке тәуекелін, өнім сипаттамаларын, максатты нарықтарды, шағымдардың ауырлығын және жиілігін көрсету үшін түзетілген стандартты салалық және ұлттық өлім статистикалық кестелеріне негіздейді. Ұзақ өмір сүру қаупін сақтандыратын келісімшарттар 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 шығыстар бойынша жорамалдар өмірді сақтандыру шарттарына қолданылатын сақтандыру шартын шығару кезіндегі шығыстардың тарихи қалыптасқан деңгейіне не аннуитеттік сақтандыру шарттарына қолданылатын шығыстардың 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 (БМЗР) күтілетін түпкілікті құны үшін де жүзеге асырылуға тиіс. Саясаттың кейбір түрлері үшін шағымдардың түпкілікті құнын сенімді түрде анықтау үшін айтарлықтай уақыт кезеңі қажет болуы мүмкін; БМЗР қаржылық жағдай туралы есептегі залал үшін резервтің үлкен бөлігін құрайды.

БМЗР 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 сыныбы (бұдан әрі – «ЖОМС») және қызметкерді еңбек міндеттерін пайдаланған кезде жазатайым оқиғалардан ерікті сақтандыру сыныбы (бұдан әрі – «ЖОЕС») бойынша Компания болған, бірақ әлі мәлімделмеген залалдар резервінің сомасынан және болған, бірақ толық мәлімделмеген залалдардан (бұдан әрі - «ББТМЗ») орын алған резервтен тұратын БМЗР қалыптастырады.

ББТМЗ кәсіптік еңбекке қабілеттілігінен айырылу дәрежесін (бұдан әрі – «КЕА») қайта куәландыруға байланысты күтілетін міндеттемелерді бағалау мақсатында қалыптастырылады. ББТМЗ КЕА дәрежесі белгіленген немесе КЕА дәрежесін қайта куәландыру күтілетін әрбір пайда алушы бойынша жеке айқындалатын КЕА дәрежесін қайта куәландыруға байланысты болжамды төлемдер сомасына тең. КЕА дәрежесін белгілеу мерзімін ұзарту зейнеткерлік жасқа жеткенге дейін 100 пайыз ықтималдығымен 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 жорамалдар жасалған.

**2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануына арналған резерв

Басшылықтың күмәнді берешек бойынша резервтерді айқындауы басшылықтан Компанияның 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 қаражаттар мен материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімі

Компания негізгі қаражаттар 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 қаражаттар мен материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімдерін бағалауы осы қаржылық есептілік күніндегі тиісті ақпаратты көрсетеді.

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. Бұл ретте, салық органдары қосымша салықтарды қосымша есептеген жағдайда, айыппұлдар мен өсімпұлдардың қолданыстағы мөлшері қосымша есептелген салық сомасынан едәуір мөлшерде белгіленген.

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

Қаржы құралдарын бағалау

25-ескертпеде сипатталғандай, қаржы құралдарының белгілі бір түрлерінің әділ құнын бағалау үшін Компания бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бастапқы деректерді ескеретін бағалау әдістерін пайдаланады. 25-ескертпеде 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.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

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 мөлшерлемесі – бұл Компания ұқсас шарттармен қарыз алу үшін төлеуге мәжбүр болатын пайыздық мөлшерлеме, бұл кол жетімді мөлшерлемелер болмаған кезде бағалауды қажет етеді.

5. АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ

Мың теңгемен	Пайыздық мөлшерлеме	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Депозиттік шоттардағы ақшалай қаражат, теңгемен	13.5%-15.25%	4,055,766	–
Ағымдағы банктік шоттардағы ақша қаражаттары		1,153,866	1,282,396
Брокерлердің шоттарындағы ақша қаражаттары		124,220	9,914,251
Жолда ақша қаражаты		70,980	7,802
Кассадағы ақша қаражаты		80	1,369
Барлығы ақшалай қаражат		5,404,912	11,205,818

6. НЕСИЕ МЕКЕМЕЛЕРІНДЕГІ ҚАРАЖАТ

Мың теңгемен	Пайыздық мөлшерлеме	2022 жылғы 31 желтоқсан	Пайыздық мөлшерлеме	2021 жылғы 31 желтоқсан
«Al-Itla» Ислам Банкі» АҚ (Вакала келісімі)	1.50%-3.80%	12,103,902	1.50%-2.00%	10,575,406
«Альфа Банк» ЕБ АҚ		–	8.30%-9.00%	3,285,849
«Банк Хоум Кредит» АҚ		–	12%	2,522,044
Кредиттік мекемелердегі қаражаттың жиыны		12,103,902		16,383,299

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік мекемелердегі қаражатқа енгізілген есептелген сыйақы тиісінше 1,192,001 мың теңгені және 416,567 мың теңгені құрайды.

Вакала келісімі

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Вакала келісімі бойынша есептелген сыйақы инвестицияланған сома үшін сыйақы ретінде болжамды пайда мөлшерлемесін білдіреді. Компанияның инвестициялау мерзімі аяқталғаннан кейін алдын ала келісілген болжамды кірістілік мөлшерлемесінен жоғары өсім берілуі мүмкін.

7. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар:		
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	39,767,120	24,072,132
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	30,436,135	16,521,418
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	4,211,310	6,797,259
Қазақстандық банктердің облигациялары	41,175	7,088,963
Барлығы	74,455,740	54,479,772
Үлестік бағалы қағаздар:		
«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ жай акциялары	23,400	23,400
Барлығы	23,400	23,400
Сату үшін қолда бар инвестициялардың жиыны	74,479,140	54,503,172

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

7. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ИНВЕСТИЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Шетелдік Эмитенттердің Корпоративтік Облигациялары:		
United States Treasury Bills	14,311,657	7,750,680
Petroleos Mexicanos	2,422,696	2,679,572
Athene Global Funding	1,740,666	—
Kinross Gold Corporation	1,170,790	1,285,629
Suzano Austria GMBH	1,041,963	1,128,096
Dell International LLC	985,907	1,101,764
Resorts World Las Vegas, LLC	970,651	1,273,530
UBS AG	940,799	—
BPCE SA	934,096	—
Raizen Enenergy	923,103	963,100
Credit Suisse Group AG	906,649	—
Midwest Connector Capital Company LLC	906,287	—
F&G Global Funding	893,082	—
Hyundai Capital America	886,584	—
Southern Copper Corp	882,688	1,012,861
Oilwell Varco	858,825	954,650
Guangxi Financial Investment Group Co., LTD	831,438	814,997
Trust Fibra Uno	824,782	—
Natwest Group PLC	688,706	—
General Motors Financial Company, Inc.	649,675	689,264
United Airlines	644,390	907,048
Southwest Airlines Co	609,015	629,053
Sinoce	561,851	896,888
Jetblue Airways Corp	546,342	634,285
Unicredit SPA	539,456	—
General Electric Company	530,211	738,364
Standard Chartered PLC	469,416	—
Santander Uk PLC	463,331	—
Goldman Sachs Group INC	449,688	—
Element Fleet Management	440,504	—
Kohl's Corp	394,391	612,351
Aib Group PLC	347,481	—
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигацияларының жиыны	39,767,120	24,072,132

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары:		
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	10,052,377	8,025,103
«ҚазМұнайГаз» ҰК» АҚ	8,957,131	816,956
«ҚазТрансГаз» АҚ	6,040,167	1,425,489
«Қазақтелеком» АҚ	2,677,500	2,941,211
«Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ	2,279,304	1,789,186
«Маңғыстау электр желісін тарату компаниясы» АҚ	429,656	478,796
«Fincraft Group» ЖШС	—	1,044,677
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигацияларының жиыны	30,436,135	16,521,418

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

**2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)**

7. САТУ ҮШІН ҚОЛДА БАР ИНВЕСТИЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық банктердің облигациялары:		
«Банк ЦентрКредит» АҚ	41,175	40.594
«Kaspi Bank» АҚ	–	4.669.907
«Отбасы банкі» тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ	–	2.378.462
Қазақстандық банктердің облигацияларының жиыны	41,175	7,088,963

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сату үшін қолда бар инвестициялар жалпы сомасы тиісінше 1,195,366 мың теңге және 1,175,712 мың теңгеге есептелген пайыздық кірісті қамтыды.

8. ӨТЕУГЕ ДЕЙІН ҰСТАЛАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігінің облигациялары	98,122,442	97.371.053
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	51,500,908	41.424.302
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	11,265,914	10.802.314
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	461,549	432.077
Қазақстандық банктердің облигациялары	–	92.058
Барлығы	161,350,813	150,121,804
Минус: құнсыздану резерві	(36,765)	(36.765)
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялардың жиыны	161,314,048	150,085,039

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары:		
«Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ	16,355,393	21.683.650
«Tengizchevroil Finance Company» АҚ	5,406,901	–
«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ	5,003,317	4.950.880
«Қазақстан Темір Жолы» АҚ	4,944,438	3.647.923
«Kaspi Bank» АҚ	4,695,801	–
«KEGOC» электр желілерін басқару жөніндегі Қазақстан компаниясы» АҚ	3,991,176	3.988.190
«Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ	2,471,429	–
«АстанаГаз ҚМГ» АҚ	2,425,158	2.424.875
«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ	2,251,526	2.244.760
«ҚазМұнайГаз» ҰК АҚ	1,107,927	860.711
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	1,073,905	1.075.863
«Fincraft Group» ЖШС	1,050,187	–
«Қазақстандық тұрғын үй компаниясы» АҚ	509,576	510.685
«Еуразиялық банк» АҚ	92,027	–
«ҚазТрансГаз» АҚ	85,382	–
«Бурлингазстрой» АҚ	36,765	36.765
Барлығы	51,500,908	41,424,302
Минус: құнсыздану резерві	(36,765)	(36.765)
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигацияларының жиыны	51,464,143	41,387,537

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары:		
Asian Development Bank	10,257,074	5.094.787
Еуразиялық даму банкі	1,008,840	1.008.922
International Finance Corporation	–	4.698.605
Халықаралық қаржы ұйымдарының жиынтық облигациялары	11,265,914	10,802,314

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

8. ӨТЕУГЕ ДЕЙІН ҰСТАЛАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары:		
Hewlett-Packard Co	461,549	432,077
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигацияларының жиыны	461,549	432,077
Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық банктердің облигациялары:		
«Еуразиялық Банк» АҚ	-	92,058
Қазақстандық банктердің облигацияларының жиыны	-	92,058

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар жалпы сомасы тиісінше 8,405,044 мың теңге және 7,710,738 мың теңгеге есептелген пайыздық кірісті қамтыды.

2022 және 2021 жылдар ішінде құнсыздану резервінде ешқандай қозғалыс болған жоқ.

2022 жыл ішінде Компания жалпы сомасы 10,168,148 мың теңгеге (2021 жыл: 46,365,058 мың теңге) өтеуге дейін ұсталатындар санатына сату үшін қолда бар санаттағы инвестицияларды қайта жіктеді.

9. ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар:		
«Банк ЦентрКредит» АҚ кәдімгі акциялары	2,801,549	-
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің жиыны	2,801,549	-

10. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Сақтандыру полистерін ұстаушылардың дебиторлық берешегі	875,139	896,256
Қайта сақтанушылардан дебиторлық берешек	196,082	28,566
Барлығы	1,071,221	924,822
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануына резервті шегергенде	(118,345)	(136,753)
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің жиыны	952,876	788,069

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

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
1 қаңтарға	(136,753)	(261,426)
Қалпына келтіру / (есептеу)	18,408	(14,847)
Есептен шығару	-	139,520
31 желтоқсанға	(118,345)	(136,753)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІ БОЙЫНША РЕЗЕРВТЕР

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша алынбаған сыйлықақылар резервін келесідей талдауға болады:

Мың теңгемен	Алынбаған сыйлықақылар резерві, жалпы сомасы	Алынбаған сыйлықақылар резерві, қайта сақтандырушының үлесі	Қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі алынбаған сыйлықақылар резерві
2020 жылғы 31 желтоқсанға	5,159,799	(1,020)	5,158,779
Бір жылдағы өзгеріс	(282,288)	(92,600)	(374,888)
2021 жылғы 31 желтоқсанға	4,877,511	(93,620)	4,783,891
Бір жылдағы өзгеріс	1,045,572	(304,797)	740,775
2022 жылғы 31 желтоқсанға	5,923,083	(398,417)	5,524,666

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығындар резервтері келесідей:

Мың теңгемен	Шығындар бойынша резервтер, жалпы сома	Шығындар бойынша резервтер, қайта сақтандырушының үлесі	Қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі шығындар бойынша резервтер
2020 жылғы 31 желтоқсанға	141,802,590	(284,433)	141,518,157
Бір жылдағы өзгеріс	28,971,997	55,831	29,027,828
2021 жылғы 31 желтоқсанға	170,774,587	(228,602)	170,545,985
Бір жылдағы өзгеріс	27,109,859	(12,606)	27,097,253
2022 жылғы 31 желтоқсанға	197,884,446	(241,208)	197,643,238

Мың теңгемен	Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резерві	Орын алған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві	Өмірді сақтандыру шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві	Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған залалдар резерві	Барлығы
2020 жылғы 31 желтоқсанға	2,818,414	5,105,176	40,641,383	92,953,184	141,518,157
Сақтандыру қызметі бойынша резервтерде болған залалдар мен өзгерістер, нетто	1,106,214	868,095	22,809,222	16,441,627	41,225,158
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар, нетто	(1,206,589)	—	(2,278,930)	(8,711,811)	(12,197,330)
2021 жылғы 31 желтоқсанға	2,718,039	5,973,271	61,171,675	100,683,000	170,545,985
Сақтандыру қызметі бойынша резервтерде болған залалдар мен өзгерістер, нетто	1,653,676	952,372	21,502,728	16,767,143	40,875,919
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар, нетто	(1,387,874)	—	(2,146,513)	(10,244,279)	(13,778,666)
2022 жылғы 31 желтоқсанға	2,983,841	6,925,643	80,527,890	107,205,864	197,643,238

Мың теңгемен	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	Міндеттемелердегі қайта сақтандырушының үлесі	2022 жылғы 31 желтоқсандағы таза сома
ДҚЭ-мен	8,797,399	6,075	8,791,323
ДҚЭ-сыз	180,485,849	6,722	180,479,128
Барлығы	189,283,248	12,797	189,270,451

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

11. САҚТАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІ БОЙЫНША РЕЗЕРВТЕР (ЖАЛҒАСЫ)

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

12. БАСҚА АКТИВТЕР

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржы активтері:		
Сақтанушыларға берілген қарыздар	2,868,283	1,462,844
Брокермен есеп айырысу	114,106	55,619
Кепілдіктер бойынша берешек	41,204	21,836
Басқа берешек	24,030	431
	3,047,623	1,540,730
Басқа активтердің құнсыздануына арналған резервті шегергенде	(81,680)	(180)
Өзге де қаржы активтерінің жиыны	2,965,943	1,540,550
Басқа қаржылық емес активтер:		
Кейінге қалдырылған аквизикалық шығындар	500,477	592,327
Берілген аванстар	342,834	146,901
Негізгі персоналдың сыйақысы бойынша болашақ кезеңдердің шығыстары	128,981	578,472
Шикізат және материалдар	133,649	104,092
Корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар және бюджетке төленетін міндетті төлемдер	120,313	202,133
Басқалары	110,507	150,686
Басқа қаржылық емес активтердің жиыны	1,336,761	1,774,611
Барлығы басқа активтер	4,302,704	3,315,161

Басқа активтердің құнсыздануына резервтің қозғалысы келесідей:

Мың теңгемен	2022 жыл 31 желтоқсанға	2021 жыл 31 желтоқсанға
1 қаңтарға	(180)	(240)
(Қалыптастыру) / қалпына келтіру	(83,768)	60
Есептен шығару	2,268	-
31 желтоқсанға	(81,680)	(180)

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша берілген қарыздар клиенттерге 12% сыйақы мөлшерлемесімен және өтеу мерзімі 1 жылға дейін теңгемен берілген қарыздар болып табылады және сақтанушыларға берілген қарыздар бойынша тиісінше 179,415 мың теңге және 69,909 мың теңгеге есептелген пайыздық кірісті қамтиды.

13. ТІКЕЛЕЙ РЕПО КЕЛІСІМДЕРІ БОЙЫНША ҚАРЫЗДАР

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан		2021 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	29,894,633	27,493,064	18,046,318	16,915,066
Корпоративтік облигациялар	4,528,654	4,318,057	9,960,652	9,734,880
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелердің жиыны	34,423,287	31,811,121	28,006,970	26,649,946

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар жалпы сомасы тиісінше 187,791 мың теңге және 84,721 мың теңгеге есептелген пайыздық шығысты қамтиды.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

14. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Сақтандыру агенттерімен есеп айырысу	685,475	1,145,946
Қайта сақтандырушылармен және сақтанушылармен есеп айырысу	146,251	46,996
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешектің жиыны	831,726	1,192,942

15. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық міндеттемелер:		
Жалдау бойынша міндеттемелер	202,903	17,774
Жеткізушілер мен мердігерлерге қысқа мерзімді қарыз	18,049	589,346
Барлығы басқа қаржылық міндеттемелер	220,952	607,120
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:		
Алынған аванстар	978,502	849,167
Пайдаланылмайтын демалыстар бойынша резерв	417,433	361,203
Корпоративтік табыс салығын қоспағанда, төлеуге салынатын салықтар	234,949	111,145
Қызметкерлерге берешек	128,981	578,472
Жалақы және байланысты салықтар бойынша берешек	59,658	76,043
Басқалар	63,617	62,254
Өзге қаржылық емес міндеттемелердің жиыны	1,883,140	2,038,284
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	2,104,092	2,645,404

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жалдау міндеттемелерінің құрамдас бөліктері келесідей берілген:

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Бір жылға дейінгі төлемдер	105,686	26,020
Бір жылдан астам төлемдер	136,968	—
Жалдау бойынша ең төменгі төлемдердің жиыны	242,654	26,020
Болашақ кезеңдердің қаржылық шығыстарын шегергенде	(39,751)	(8,246)
Жалдау бойынша міндеттемелер	202,903	17,774

16. АКЦИОНЕРЛІК КАПИТАЛ

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның 1,315,000 дана жай акциялары жарияланды. Әрбір қарапайым акция бір дауыс беру құқығын береді және дивидендтерді бөлу кезінде акциялар тең болады. 2021 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша 1,100,000 жай акциялар толығымен орналастырылды және төленді. 2022 жылы компанияның жалпы сомасы 1,240,550 мың теңгеге 215,000 дана жай акциялары орналастырылды және төленді. Осылайша, 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1,315,000 жай акциялар толығымен орналастырылды және төленді.

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

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

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

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

17. САЛЫҚ САЛУ

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

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

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

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	61.770	510.991
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	93.785	23.332
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстардың жиыны	155,555	534,323

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда	13.314.198	17.123.251
Қолданыстағы салық мөлшерлемесі	20%	20%
Қолданыстағы мөлшерлеме бойынша корпоративтік табыс салығы бойынша теориялық шығыстар	2,662,840	3,424,650

Тұрақты айырмашылықтардың салықтық әсері:		
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	(3.668.401)	(3.354.205)
Ауыстыруға жатпайтын салық шығындары	986.738	—
Сақтандыру шарттары бойынша тұрақты айырмашылықтардың әсері	—	269.354
Басқа тұрақты айырмашылықтардың әсері	174.378	194.524
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	155,555	534,323

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

17. САЛЫҚ САЛУ (ЖАЛҒАСЫ)

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

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал туралы есепте танылған өзгерістер	2021 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал туралы есепте танылған өзгерістер	2020 жылғы 31 желтоқсан
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер					
Пайдаланылмаған демалыс бойынша резерв	83,487	11,246	72,241	947	71,294
Дебиторлық берешек және өзге де қаржы активтері бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер	40,005	12,618	27,387	(24,946)	52,333
Бағалы қағаздар бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер	7,353	–	7,353	–	7,353
Қызметкерлерге берешек	–	(113,412)	113,412	8,797	104,615
Жалдау бойынша міндеттемелер	40,581	37,026	3,555	(5,792)	9,347
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	–	–	–	(3,553)	3,553
	171,426	(52,522)	223,948	(24,547)	248,495
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер					
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(14,502)	(9,028)	(5,474)	(5,474)	–
Пайдалану құқығы нысанындағы актив	(38,360)	(32,245)	(6,115)	6,689	(12,804)
	(52,862)	(41,273)	(11,589)	1,215	(12,804)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтердің жиыны					
	118,564	(93,795)	212,359	(23,332)	235,691

18. ТАЗА САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫЛАРЫ

Мың теңгемен	Аннуитеттік сақтандыру бойынша шарттар	Жалпы сақтандыру шарттары	2022 жыл
Тікелей сақтандыру сыйлықақылары	43,102,514	11,058,468	54,160,982
Алынбаған сыйлықақылар бойынша резервті өзгерту	31	(1,045,603)	(1,045,572)
Сақтандыру шарттары бойынша тапқан сыйлықақылар, жалпы сома	43,102,545	10,012,865	53,115,410
Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақылары	(11,694)	(776,673)	(788,367)
Қайта сақтандырушыларға берілген, алынбаған сыйлықақылар бойынша резервтегі өзгерістер	–	304,797	304,797
Сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға берілген сыйлықақылар	(11,694)	(471,876)	(483,570)
Қайта сақтандыруға берілген сыйлықақыларды шегергенде алынған сақтандыру сыйлықақылары	43,090,851	9,540,989	52,631,840

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

18. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ТАЗА СЫЙЛЫҚАҚЫЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңгемен	Аннуитеттік сақтандыру бойынша шарттар	Жалпы сақтандыру шарттары	2021 жыл
Сақтандыру сыйлықақылары, жалпы сомасы	69,529,306	9,339,147	78,868,453
Алынбаған сыйлықақылар бойынша резервті өзгерту	–	282,288	282,288
Алынған сақтандыру сыйлықақылары, жалпы сомасы	69,529,306	9,621,435	79,150,741
Қайта сақтандыруға берілген сақтандыру сыйлықақылары	(3,938)	(96,342)	(100,280)
Қайта сақтандырушыларға берілген алынбаған сыйлықақылар бойынша резервтегі өзгерістер	–	92,600	92,600
Сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушыларға берілген сыйлықақылар	(3,938)	(3,742)	(7,680)
Қайта сақтандыруға берілген сыйлықақыларды шегергенде алынған сақтандыру сыйлықақылары	69,525,368	9,617,693	79,143,061

19. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУҒА БЕРІЛГЕНДЕРДІ ШЕГЕРГЕНДЕ БОЛҒАН ЗАЛАЛДАР

Мың теңгемен	Аннуитеттік сақтандыру бойынша шарттар	Жалпы сақтандыру шарттары	2022 жыл
Төленген шығындар, жалпы сома	(12,393,075)	(1,416,629)	(13,809,704)
Өтелген залалдар, қайта сақтандыру үлесі	–	31,038	31,038
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар, нетто	(12,393,075)	(1,385,591)	(13,778,666)
Сақтандыру қызметі бойынша резервтегі өзгеріс	(26,111,300)	(998,559)	(27,109,859)
Сақтандыру қызметі бойынша резервтегі өзгерістер, қайта сақтандырушының үлесі	(576)	13,182	12,606
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергенде болған залалдар	(38,504,951)	(2,370,968)	(40,875,919)

Мың теңгемен	Аннуитеттік сақтандыру бойынша шарттар	Жалпы сақтандыру шарттары	2021 жыл
Төленген шығындар, жалпы сома	(10,990,741)	(1,240,031)	(12,230,772)
Өтелген залалдар, қайта сақтандыру үлесі	–	33,442	33,442
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар, 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 залалдар	(39,852,062)	(1,373,096)	(41,225,158)

20. КОМИССИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
Аннуитеттік сақтандыру бойынша комиссиялық шығыстар	10,534,267	21,646,453
Жалпы сақтандыру бойынша комиссиялық шығыстар	2,664	1,597,957
Комиссиялық шығыстардың жиыны	10,536,931	23,244,410

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

21. ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ КІРІС

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
Пайыздық кіріс:		
<i>Әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Сату үшін қолда бар инвестициялар	17,903,906	15,311,288
<i>Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	1,563,644	1,464,141
Несие мекемелеріндегі қаражат	931,457	816,418
Сақтанушыларға берілген қарыздар	281,905	56,614
Кері репо келісімдері бойынша қарыздар	17,205	6,676
Барлығы пайыздық кіріс	20,698,117	17,655,137

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
Процентный расход:		
Займы по соглашениям прямого репо	(3,909,279)	(2,237,296)
Обязательства по аренде	(42,869)	(8,530)
Итого процентный расход	(3,952,148)	(2,245,826)

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
Пайыздық кіріс:		
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері құнының өзгеруінен іске асырылмаған кірістер	721,335	-
Сату үшін қолда бар инвестициялар құнының өзгеруінен іске асырылған (шығыстар) / кірістер	(5,698)	1,278,017
Дивидендтер бойынша кіріс	439	122,573
Барлығы басқа инвестициялық кіріс	716,076	1,400,590

22. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

Мың теңгемен	Ескерту	2022 жыл	2021 жыл
Маркетингтік қызметтер		556,852	383,847
Кәсіби қызметтер		475,983	305,038
Жалға алу		267,995	249,909
Тозу және амортизация		191,987	77,268
Мәдени-бұқаралық іс-шараларды өткізуге арналған шығыстар		183,773	37,717
Көлік қызметтері		82,100	67,139
Байланыс қызметтері		68,525	72,408
Материалдар		67,366	216,488
Күмәнді борыштар бойынша резервті қалыптастыру	10, 12	65,360	14,787
Банктің қызметтері		40,837	63,937
Иссапар шығындары		33,357	37,871
Коммуналдық шығындар		22,472	26,564
Жөндеу және қызмет көрсету		9,281	15,794
Оқу шығындары		3,932	4,656
Басқалар		99,573	106,804
Операциялық шығыстардың жиыны		2,169,393	1,680,227

23. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
Бағалы қағаздар бойынша шетел валютасымен операциялар бойынша пайда	1,589,312	220,875
Бағалы қағаздарды шегергендегі шетел валютасымен операциялар бойынша таза (шығын) / пайда, нетто	2,043,416	842,166
Шетел валютасын сатып алу-сату жөніндегі операциялар бойынша таза залал	(28,148)	(8,037)
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза табыс жиыны	3,604,582	1,055,004

24. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Салық салу

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

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

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

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

Сот процестері мен талаптары

Кәдімгі экономикалық қызмет барысында Компания әртүрлі 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

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияда күрделі шығындар бойынша айтарлықтай міндеттемелер болған жоқ.

Инвестициялық сипаттағы шарттар

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның инвестициялық сипаттағы шарттары жоқ.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
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.

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны олардың баланстық құнына тең.

Келесі кесте 2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша активтер мен міндеттемелердің баланстық және әділ құнын көрсетеді:

Мың тенгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан		2021 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,404,912	5,404,912	11,205,818	11,205,818
Несие мекемелеріндегі қаражат	12,103,902	12,103,902	16,383,299	16,383,299
Сату үшін қолда бар инвестициялар	74,479,140	74,479,140	54,503,172	54,503,172
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	161,314,048	139,889,043	150,085,039	139,967,279
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2,801,549	2,801,549	-	-
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	952,876	952,876	788,069	788,069
Басқа қаржы активтері	2,965,943	2,965,943	1,540,550	1,540,550
Барлығы қаржылық активтер	260,022,370	238,597,365	234,505,947	224,388,187
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	34,423,287	31,811,121	28,006,970	26,649,946
Сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	831,726	831,726	1,192,942	1,192,942
Басқа қаржылық міндеттемелер	220,952	220,952	607,120	607,120
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	35,475,965	32,863,799	29,807,032	28,450,008

Қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны келесідей анықталады:

- белсенді өтімді нарықтарда саудаланатын стандартты шарттары бар қаржы активтері мен міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеулерге (ұйымдастырылған нарықта бағасы белгіленетін өткен мерзімді облигацияларды, вексельдерді және 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 ақша ағындарын талдау негізінде құнын есептеудің жалпы қабылданған модельдеріне сәйкес айқындалады.

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

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

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

25. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңгемен	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2022 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын активтер				
Сату үшін колда бар инвестициялар	74.455.740	–	23.400	74,479,140
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер	2.801.549	–	–	2,801,549
Әділ құны ашылатын активтер				
Ақшалай қаражат	–	5.404.912	–	5,404,912
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	12.103.902	–	12,103,902
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	139.889.043	–	–	139,889,043
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	–	952.876	–	952,876
Басқа қаржы активтері	–	2.965.943	–	2,965,943
Барлығы	217,146,332	21,427,633	23,400	238,597,365

Әділ құны ашылатын міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	31.811.121	–	–	31,811,121
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	–	831.726	–	831,726
Басқа қаржылық міндеттемелер	–	220.952	–	220,952
Барлығы	31,811,121	1,052,678	–	32,863,799

Мың теңгемен	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2021 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын активтер				
Сату үшін колда бар инвестициялар	54.479.772	–	23.400	54,503,172
Әділ құны ашылатын активтер				
Ақшалай қаражат	–	11.205.818	–	11,205,818
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	16.383.299	–	16,383,299
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	139.967.279	–	–	139,967,279
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	–	788.069	–	788,069
Басқа қаржы активтері	–	1.540.550	–	1,540,550
Барлығы	194,447,051	29,917,736	23,400	224,388,187

Әділ құны ашылатын міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	26.649.946	–	–	26,649,946
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	–	1.192.942	–	1,192,942
Басқа қаржылық міндеттемелер	–	607.120	–	607,120
Барлығы	26,649,946	1,800,062	–	28,450,008

2022 және 2021 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдары 1, 2 және 3 деңгейлер 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 деректерді тәуекелдерді басқару саясатының сипаттамасы берілген.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру саясаты

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

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

Сақтандыру тәуекелі

Компанияның сақтандыру шарттары бойынша кездесетін негізгі тәуекелі-сақтандыру сомасының нақты талаптары мен төлемдері немесе оларды төлеу уақыты күтілгеннен өзгеше. 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 қолда бар жеткілікті резервтерді қамтамасыз ету болып табылады.

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

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 табылады. 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 келісімшарттарына сәйкес реттелмеген талаптар туралы ережеге сәйкес тәсілмен 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.

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның шығын коэффициенті келесідей ұсынылды:

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Өмірді сақтандыру шарттары бойынша залалдылық коэффициенті	0.02	0.02
Жалпы сақтандыру шарттары бойынша залалдылық коэффициенті	0.23	0.11

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шарттардың түрлері бойынша бөліністе сақтандыру төлемдері бойынша міндеттемелердің шоғырлануы мынадай түрде ұсынылған:

Мың теңгемен	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	Міндеттемелердегі қайта сақтандырушының үлесі	2022 жылғы 31 желтоқсандағы таза сома
Жинақтаушы сақтандыру	82.059.556	(12.741)	82,046,815
Аннуитеттік сақтандыру	107.223.692	(55)	107,223,637
Жазатайым оқиғалардан міндетті және ерікті сақтандыру	8.601.198	(228,412)	8,372,786
	197,884,446	(241,208)	197,643,238

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

Мың теңгемен	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

Қайта сақтандыру

Кәдімгі қызмет барысында Компания қазақстандық және шетелдік қайта сақтандырушылармен қайта сақтандырудың облигациялық және факультативтік келісімдерін жасасады. Қайта сақтандыру келісімшарттары 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.

Сақтандыру резервтері

Компания сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша міндеттемелерді бағалау кезінде актуарлық әдістер мен жорамалдарды пайдаланады. 11 және 19-ескертпелерде сақтандыру талаптарын реттеуге арналған шығындар мен шығыстар 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 принциптерді 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 портфельі кірістілік нормаларына, өтеу мерзімдеріне және инвестициялардың тәуекел деңгейіне сәйкес таңдалған қаржы құралдарынан тұрады. Осылайша құрылған инвестициялық портфель инвестициялау кезеңінде біркелкі кірісті қамтамасыз етеді. Инвестициялық кіріс әдетте инвестициялық портфельдің көлемін ұлғайту үшін қайта инвестицияланады.

Негізгі жол берулер

Өмірді сақтандыру шарттары

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

Төменде міндеттемелерді бағалау ерекше сезімтал болатын негізгі жол берулер берілген:

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Негізгі жол берулер (жалғасы)

Өлім коэффициенті

Жол берулер келісімшарт түріне сәйкес сала бойынша және жалпы ел бойынша стандартты деректерге негізделген. Олар соңғы тарихи тәжірибені көрсетеді және қажет болған жағдайда Компанияның тәжірибесіне сәйкес реттеледі. Болашақта күтілетін көрсеткіштерді жақсарту үшін тиісті қалыпты резерв құрылды. Жол берулер жынысына, жасына және келісімшарттардың түріне байланысты бөлінеді.

Осы коэффициенттің ұлғаюы міндеттемелердің төмендеуіне әкеледі, бұл шығыстардың төмендеуіне және акционерлердің кірістерінің ұлғаюына әкеледі.

Шығындар

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

Дисконттау мөлшерлемесі

Өмірді сақтандыру бойынша міндеттемелер күтілетін сақтандыру төлемдерінің дисконтталған құнының және келісімшартқа тікелей қатысты болашақ әкімшілік шығыстардың сомасы ретінде анықталады, бұл қажеттілік болашақ ақша қаражатының кетуі кезінде туындайтын күтілетін есептік сыйлықақылардың дисконтталған құнын шегергенде. Дисконттау мөлшерлемелері компанияның жеке тәуекеліне түзетілген салалық тәуекелдердің қазіргі мөлшерлемелеріне 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 шамалармен қабылданды және келісімшарт бойынша міндеттемелердің жалпы және таза сомасына және салық салуға дейінгі табысқа әсерін көрсетеді. Жол берулердің корреляциясы шығындар бойынша түпкілікті міндеттемелерді анықтауға айтарлықтай әсер етеді, алайда жол берулердің өзгеруі салдарынан әсерін көрсету үшін жол берулер жеке негізде өзгертілуі тиіс. Айта кету керек, бұл болжамдардағы өзгерістер сызықтық емес.

Мың теңгемен	Жол берулердегі өзгерістер	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердің жалпы сомасының ұлғаюы/ (азаяуы)	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердің таза сомасында ұлғаю/ (азаяу)	2022 жылғы салық салуға дейінгі пайдаға әсері
Өлім деңгейі	20%	(5,734.987)	(5,734.987)	5,734,987
Шығындар	20%	695.040	695.040	(695,040)
Дисконттау мөлшерлемесі	(5%)	4,207.003	4,207.003	(4,207,003)
Сақтандыру төлемдерін индекстеу мөлшерлемесі	5%	3,206.302	3,206.302	(3,206,302)

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сезімталдық (жалғасы)

Мың теңгемен	Жол берулердегі өзгерістер	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердің жалпы сомасының ұлғаюы/ (азаяуы)	Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелердің таза сомасында ұлғаю/ (азаяу)	2021 жылғы салық салуға дейінгі пайдаға әсері
Өлім 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)

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 деңгейіне, сақтандыру төлемдерін дисконттау және индекстеу мөлшерлемесіне, сондай-ақ сақтандыру талаптарын реттеу шығындарының деңгейіне қатысты жол берулер кіреді.

Сақтандыру шарттары бойынша шығындар резервтері (оның ішінде орын алған, бірақ сақтанушылар реттемеген шығындар мен орын алған шығындар, бірақ сақтанушылар мәлімдемеген, БМЗР) бағалануы ықтимал шығындар туралы хабарламаларды, ұқсас шығындармен 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 құқығы. Компания сақтандыру шарттарының әрбір сыныбы бойынша резервті түзету жөніндегі шығыстарды қоса алғанда, мәлімделген залалдар бойынша резервті бағалау үшін барлық мүмкін және қазіргі уақытта қолжетімді ақпаратты пайдаланады.

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияда сақтандыру бойынша басқа тәуекелдерді есептеу үшін жеткілікті статистикалық деректер жоқ.

Несиелік тәуекел

Компания ақша қаражаттары мен олардың баламаларының, несиелік мекемелердегі қаражаттардың, сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің, облигациялардың өтелуін үнемі қадағалап отырады. Барлық күмәнді сомалар бойынша қаржылық есептілікте резервтер құрылды. Қайта сақтандыру бойынша контрагенттер сенімді сақтандырушылар болып табылады.

Несиелік тәуекелдің максималды мөлшері

Компанияның несиелік тәуекелінің максималды мөлшері белгілі бір активтерге және 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 әсерін ескермей, осы активтердің баланстық құнына тең болады. Бұдан әрі компанияның қаржылық активтерінің 2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Standard and Poor's, Fitch's және Moody's несиелік рейтингтері бойынша жіктелуі берілген:

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекел (жалғасы)

Несиелік тәуекелдің максималды мөлшері (жалғасы)

Мың теңгемен	«А-» бастап «AAA+» дейін	«BBB-» бастап «BBB+» дейін	«BB-» бастап «BB+» дейін	«B-» бастап «B+» дейін	Несиелік рейтинг берілмеген	Барлығы 2022 жылғы 31 желтоқсанға
Ақшалай қаражат*	3.805	126.507	3.976.849	1.197.209	100.462	5,404,832
Несие мекемелеріндегі қаражат	12.103.902	-	-	-	-	12,103,902
Сағу үшін қолда бар инвестициялар	22.145.208	50.362.971	1.947.561	-	23.400	74,479,140
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	10.257,074	137.908.306	13.148.668	-	-	161,314,048
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер	-	-	-	2.801,549	-	2,801,549
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	952,876	952,876
Басқа қаржы активтері	-	-	114,106	-	2.851.837	2,965,943
	44,509,989	188,397,784	19,187,184	3,998,758	3,928,575	260,022,290

Мың теңгемен	«А-» бастап «AAA+» дейін	«BBB-» бастап «BBB+» дейін	«BB-» бастап «BB+» дейін	«B-» бастап «B+» дейін	Несиелік рейтинг берілмеген	Барлығы 2021 жылғы 31 желтоқсанға
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
Сағу 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 қаржы активтері	-	-	55.619	-	1.484.931	1,540,550
	30,765,631	191,225,771	9,624,181	592,339	2,296,656	234,504,578

*қассадағы ақшалай қаражатты қоспағанда

Сақтандыру секторының ұйымдары тұтастай алғанда қаржы құралдарына катысты туындайтын кредиттік тәуекелге ұшырайды. Компанияның кредиттік тәуекелі Қазақстан Республикасында шоғырланған. Кредиттік тәуекел дәрежесі компания бекіткен тәуекелдерді басқару жөніндегі саясатқа сәйкес қаржы құралдары мен кредитке қабілеттілік 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:

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекел (жалғасы)

Мың теңгемен	Ағымдағы кұнсызданбаған активтер	Мерзімі өткен, бірақ кұнсызданбаған	Кұнсызданған қаржы активтері	Барлығы 2022 жылғы 31 желтоқсанға
Ақшалай қаражат	5.404.912	—	—	5.404.912
Несие мекемелеріндегі қаражат	12.103.902	—	—	12.103.902
Сату үшін қолда бар инвестициялар	74.479.140	—	—	74.479.140
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	161.314.048	—	36.765	161.350.813
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер	2.801.549	—	—	2.801.549
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	366.251	586.625	118.345	1.071.221
Басқа қаржы активтері	2.965.943	—	81.680	3.047.623
	259.435.745	586.625	236.790	260.259.160

Мың теңгемен	Ағымдағы кұнсызданбаған активтер	Мерзімі өткен, бірақ кұнсызданбаған	Кұнсызданған қаржы активтері	Барлығы 2021 жылғы 31 желтоқсанға
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 қаржы активтері	1.540.550	—	180	1.540.730
	234.306.428	199.519	173.698	234.679.645

Географиялық шоғырлану

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақшалай активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы келесідей:

Мың теңгемен	Қазақстан Республикасы	ЭЫДҰ*	ЭЫДҰ-ға кірмейтін елдер	Барлығы 2022 жылғы 31 желтоқсанға
Активтер:				
Ақшалай қаражат	5.404.912	—	—	5.404.912
Несие мекемелеріндегі қаражат	12.103.902	—	—	12.103.902
Сату үшін қолда бар инвестициялар	34.712.020	37.129.891	2.637.229	74.479.140
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	149.586.585	11.727.463	—	161.314.048
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	2.801.549	—	—	2.801.549
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	946.080	5.604	1.192	952.876
Басқа қаржы активтері	2.965.943	—	—	2.965.943
Барлығы қаржылық активтер	208.520.991	48.862.958	2.638.421	260.022.370
Міндеттемелер:				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	34.423.287	—	—	34.423.287
Сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	829.327	2.136	263	831.726
Басқа қаржылық міндеттемелер	220.952	—	—	220.952
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	35.473.566	2.136	263	35.475.965

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Географиялық шоғырлану (жалғасы)

Мың теңгемен	Қазақстан Республикасы	ЭЫДҰ*	ЭЫДҰ-ға кірмейтін елдер	Барлығы 2021 жылғы 31 желтоқсанға
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 қаржы активтері	1,540,550	–	–	1,540,550
Барлығы қаржылық активтер	199,199,424	31,503,442	3,803,081	234,505,947
Міндеттемелер:				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	28,006,970	–	–	28,006,970
Сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	1,192,942	–	–	1,192,942
Басқа қаржылық міндеттемелер	607,120	–	–	607,120
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	29,807,032	–	–	29,807,032

*ЭЫДҰ – Дамыған елдердің халықаралық экономикалық ұйымы болып табылатын 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 олардың әділ құны бойынша тез сата алмауынан туындауы мүмкін; немесе контрагенттің келісімшарттық міндеттемелерін өтей алмауы; немесе күтілгеннен ертерек, сақтандыру міндеттемелерін төлеу мерзімінің басталуы; немесе күткендей ақша ағындарын жасай алмау.

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 шығыстарды 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 орта жағдайындағы өзгерістерге сәйкестігін бақылау және шолу.

Төмендегі кестеде компанияның 2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша туынды емес қаржы құралдары бойынша келісімшарттық мерзімі көрсетілген. Кесте қаржылық міндеттемелер мен активтердің баланстық құны негізінде жасалады.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңгемен	Пайыздық молшерлеме	3 айдан аз	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Өтеу мерзімі анықталмаған	Барлығы 2022 жылғы 31 желтоқсан
Активтер						
Ақшалай қаражат	13.5%-15.25%	4,055,766	-	-	-	4,055,766
Несие мекемелерінің қаражат	1.5% – 3.80%	-	11,606,284	497,618	-	12,103,902
Сағу үшін қолда бар инвестициялар	1% – 12,00%	13,384,681	3,580,734	57,490,325	-	74,455,740
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	5.50% – 11.5%	9,423,757	1,142,212	150,748,079	-	161,314,048
Пайыздар есептелетін қаржылық активтердің жиыны		26,864,204	16,329,230	208,736,022	-	251,929,456
Ақшалай қаражат		1,349,146	-	-	-	1,349,146
Сағу үшін қолда бар инвестициялар		-	-	-	23,400	23,400
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер		-	-	-	2,801,549	2,801,549
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек		952,876	-	-	-	952,876
Қайта сақтандыру активтері		22,619	607,459	9,547	-	639,625
Басқа қаржы активтері		2,965,943	-	-	-	2,965,943
Қаржылық және сақтандыру активтерінің жиыны		32,154,788	16,936,689	208,745,569	2,824,949	260,661,995
Міндеттемелер						
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	16% – 17%	34,423,287	-	-	-	34,423,287
Пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелердің жиыны		34,423,287	-	-	-	34,423,287
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек		831,726	-	-	-	831,726
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер		1,571,017	26,275,988	175,960,524	-	203,807,529
Басқа қаржылық міндеттемелер		38,451	76,415	244,133	-	358,999
Қаржылық және сақтандыру міндеттемелерінің жиыны		36,864,481	26,352,403	176,204,657	-	239,421,541
Қаржылық міндеттемелер бойынша таза ұстаным		(4,709,693)	(9,415,714)	32,540,912	2,824,949	21,240,454
Жиынтық таза позиция		(4,709,693)	(14,125,407)	18,415,505	21,240,454	
Қаржылық және сақтандыру активтерінің жалпы сомасына пайызбен жиынтық таза позиция		(2%)	(5%)	7%	8%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңгемен	Пайыздық молшерлемесі	3 айдан аз	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Өтеу мерзімі алықталмаған	Барлығы 2021 жылғы 31 желтоқсан
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
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	5.50% – 11.5%	–	12,057,414	138,027,625	–	150,085,039
Пайыздар есептелетін қаржылық активтердің жиыны		7,750,680	20,548,404	192,649,026	–	220,948,110
Ақшалай 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 қаржы активтері		1,518,283	–	–	–	1,518,283
Қаржылық және сақтандыру активтерінің жиыны		21,263,218	20,616,875	192,808,789	23,400	234,712,282
Міндеттемелер						
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	9.76% – 10.74%	28,006,970	–	–	–	28,006,970
Пайыздар есептелетін қаржылық міндеттемелердің жиыны		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 қаржылық міндеттемелер		589,346	9,921	–	–	599,267
Қаржылық және сақтандыру міндеттемелерінің жиыны		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 пайызбен жиынтық таза позиция	(5%)	1%	15%	15%	15%	

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА 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

2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық міндеттемелер дисконтталмаған ағындары баланстық құннан айтарлықтай ерекшеленбейтін және өтеу I жыл ішінде жүзеге асырылатын қаржылық міндеттемелермен ұсынылған. Бірінші талап бойынша өтелуге жататын міндеттемелер өтеу туралы талап ең ерте ықтимал күнге мәлімделгендей қаралады.

Нарықтық тәуекел

Сондай-ақ, 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 конъюктурасының теріс өзгерістері нәтижесінде ықтимал залалдарды мерзімді бағалау, сондай-ақ жол берілетін залалдар мөлшеріне барабар шектеулерді 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 долларымен көрсетіледі. Компания валюталық тәуекелді хеджирлемейді. Шетел валюталарында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелерге қатысты Компания туындайтын қысқа мерзімді теңгерімсіздікті реттеу үшін қажет болған кезде «спот» бағамдары бойынша шетел валютасын сатып алу немесе сату арқылы тәуекелге ұшыраған нетто-позицияны қолайлы шектерде ұстайды.

Мың теңгемен	Теңге	АҚШ доллары	Рубль	2022 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражат	5.033.950	367.952	3.010	5,404,912
Несие мекемелеріндегі қаражат	—	12.103.902	—	12,103,902
Сату үшін қолда бар инвестициялар	15.491.931	58.987.209	—	74,479,140
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	154.252.288	7.061.760	—	161,314,048
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бааланатын қаржылық активтер	2.801.549	—	—	2,801,549
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	909.830	43,046	—	952,876
Басқа қаржы активтері	2.961.837	4.106	—	2,965,943
Барлығы қаржылық активтер	181,451,385	78,567,975	3,010	260,022,370
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	34.423.287	—	—	34,423,287
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	831.624	102	—	831,726
Басқа қаржылық міндеттемелер	218.734	2.218	—	220,952
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	35,473,645	2,320	—	35,475,965
Ашық валюталық позиция	145,977,737	78,565,658	3,010	224,546,405

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Валюталық тәуекел (жалғасы)

Мың теңгемен	Тенге	АҚШ доллары	Рубль	2021 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражат	1.449.911	9.755.823	84	11,205,818
Несие мекемелеріндегі қаражат	5.807.893	10.575.406	–	16,383,299
Сағу 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 қаржы активтері	1.540.550	–	–	1,540,550
Барлығы қаржылық активтер	182,577,031	51,928,832	84	234,505,947
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	28.006.970	–	–	28,006,970
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	1.192.942	–	–	1,192,942
Басқа қаржылық міндеттемелер	607.120	–	–	607,120
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	29,807,032	–	–	29,807,032
Ашық валюталық позиция	152,769,999	51,928,832	84	204,698,915

Валюталық тәуекелге сезімталдықты талдау

Төмендегі кестеде компанияның шетел валюталарының теңге бағамдарының 10%-ға ұлғаюына және 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 білдіреді. Сезімталдықты талдауға кезеңнің соңында қолда бар, айырбастау кезінде 10%-ға (2021 – 10%) өзгертілген бағамдар пайдаланылатын шетел валютасындағы сомалар ғана кіреді.

Төменде 2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ашық баланстық позицияға негізделген таза пайда мен капиталға әсері келтірілген:

Мың теңгемен Валюта	2022 жыл		2021 жыл	
	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі табысқа әсері	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі табысқа әсері
АҚШ доллары	+10%	7.856.566	+10%	5.192.883
	-10%	(7.856.566)	-10%	(5.192.883)

Нарықтық тәуекел

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

Мың теңгемен	2022 жыл		2021 жыл	
	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%
Капиталға әсері	280,155	(280,155)	–	–

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

26. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Операциялық тәуекел

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

Капиталды басқару

Капиталға жарғылық капитал 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 болып табылады.

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 құнын және капиталдың әр класына байланысты тәуекелдерді қарастырады.

Жыл соңындағы капиталға қарыз қаражаты үлесінің коэффициенті былайша берілген:

Мың теңгемен	Ескерту	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	13	34.423.287	28.006.970
Капитал		22.382.600	30.876.550
Қарыз қаражаты үлесінің коэффициенті		1.54	0.91

2022 және 2021 жылдар ішінде Компания ҚРҰБ белгілеген ережелерге сәйкес капиталға қойылатын барлық сыртқы талаптарды толық орындады.

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, сондай-ақ негізгі басқару персоналы да байланысты.

Байланысты тараптармен мәмілелер тараптар арасында келісілген шарттарда жүргізілді, олар міндетті түрде нарықтық шарттарда жүзеге асырылмады. Жыл соңындағы өтелмеген қалдықтар қамтамасыз етілмейді, пайызсыз болып табылады және есеп айырысулар ақшалай нысанда жүргізіледі. 2022 және 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде Компания байланысты тараптардың қарыз сомаларына қатысты дебиторлық берешектің құнсыздануын көрсетпеді.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

27. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания байланысты тараптармен келесі операцияларды жүргізді:

Мың теңгемен	2022 жылғы 31 желтоқсан		2021 жылғы 31 желтоқсан	
	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша жиыны	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша жиыны
Басқа активтер	368,981	4,302,704	578,472	3,315,161
– Компанияның негізгі басқару персоналы	128,981		578,472	
– жалпы бақылаудағы тараптар	240,000		–	
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	–	831,726	7,942	1,192,942
– басқа байланысты тараптар	–		7,942	
Басқа міндеттемелер	128,981	2,104,092	578,472	2,645,404
– Компанияның негізгі басқару персоналы	128,981		578,472	

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы кірістер немесе шығындар және басқа жиынтық кірістер туралы есепте байланысты тараптармен операциялар бойынша туындаған келесі сомалар көрсетілген:

Мың теңгемен	2022 жыл		2021 жыл	
	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша жиыны	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес санат бойынша жиыны
Сақтандыру сыйлықақылары, жалпы сомасы	–	54,160,982	130,475	78,868,453
– басқа байланысты тараптар	–		130,475	
Комиссиялық шығыстар	–	(10,536,931)	(13,641)	(23,244,410)
– басқа байланысты тараптар	–		(13,641)	
Жалақы және басқа төлемдер	(327,966)	(6,271,178)	(282,459)	(5,125,123)
– Компанияның негізгі басқару персоналы	(327,966)		(282,459)	

Негізгі басқару персоналы 2022 жылғы 31 желтоқсанда жалпы саны 6 адамнан тұратын Басқарма Төрағасынан, Басқарма Төрағасының Орынбасарларынан, Атқарушы директордан, Қаржы директорынан және Бас бухгалтерден тұрады (2021 жылғы 31 желтоқсан: 8 адам). Негізгі персоналға сыйақы Компанияның ішкі ережелеріне сәйкес жалақы мен басқа да қысқа мерзімді төлемдерді қамтиды.

«NOMAD LIFE» ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2022 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

28. ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІ МАРЖАСЫНЫҢ ЖЕТКІЛІКТІЛІГІ

Төлем қабілеттілігінің нормативтік коэффициенті

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

2022 және 2021 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания келесі кестеде көрсетілгендей төлем қабілеттілігі маржасының жеткіліктілік коэффициентін сақтау бойынша нормативті орындады:

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
Төлем қабілеттілігінің нақты маржасы	18,862,149	25,964,189
Төлем қабілеттілігі маржасының ең аз мөлшері	10,271,113	9,044,919
Төлем қабілеттілігі маржасы	1.84	2.87

29. ЕСЕПТІ КҮННЕН КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

2023 жылғы 1 қаңтардан бастап қаржылық есептілікті шығару күніне дейінгі кезеңде жалғыз акционердің шешіміне сәйкес Компания 2021 жылдың нәтижелері бойынша 3,090,000 мың теңге сомасына дивидендтер төледі.

2023 жылы Компанияның 685,000 дана жай акциялары қосымша жарияланды. Әрбір қарапайым акция бір дауыс беру құқығын береді және дивидендтерді бөлу кезінде акциялар тең болады.

30. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ БЕКІТУ

2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті Компания басшылығы 2023 жылғы 27 сәуірде шығаруға мақұлдады.