



**«НОМАД Иншуранс»
Сақтандыру компаниясы» АҚ**

Қаржылық есептілік

*2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған
жыл үшін*

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

МАЗМҰНЫ

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

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы есеп	1
Пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы есеп	2
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	3
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	4
Қаржылық есептілікке ескертулер	5–75

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

«НОМАД Иншуранс» Сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі - «Компания») басшылығы 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша және осы күні аяқталған жыл үшін Қаржылық есептілік халықаралық стандарттары жөніндегі Кеңеспен шығарған 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.

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

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер


Иманжанов Д.К.


Абдиманова А.К.



ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ

«НОМАД Иншуранс» Сақтандыру компаниясы» АҚ басшылығы мен акционерлеріне

Пікір

Біз «НОМАД Иншуранс» Сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептен, пайда немесе залал туралы есептен және өзге де жиынтық табыс туралы есептен, капиталдағы өзгерістер туралы есептен және көрсетілген күнге аяқталған жылдағы ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептен, сондай-ақ есеп саясаты туралы маңызды ақпаратты қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулерден тұратын қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қоса беріліп отырған қаржылық есептілік барлық маңызды қатынастарда Компанияның 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қаржылық нәтижелері мен көрсетілген күні аяқталған жылдағы ақша қаражаттарының қозғалысын ХҚЕС сәйкес анық көрсетеді.

Пікірді білдіруге негіздеме

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сәйкес жүргіздік. Көрсетілген стандарттарға сәйкес біздің жауапкершілігіміз бұдан әрі қорытындымыздың *«Қаржылық есептілік аудитіне аудитордың жауапкершілігі»* бөлімінде ашылады. Біз *Қазақстан Республикасындағы Қаржылық Есептілік Аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес Компанияға қатысты тәуелсіздік және осы талаптарға сәйкес басқа да этикалық міндеттерімізді орындадық.* Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіз бола алатындай жеткілікті және тиісті деп есептейміз.

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 «НОМАД Иншуранс» 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 жоғары дәрежедегі сенімділікті білдіреді, 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 күмәншілдікті сақтаймыз. Сонымен қатар, біз мыналарды орындаймыз:

- жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз; біздің пікірімізді білдіруге негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдемелер аламыз. Жосықсыз әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупі қателік нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупінен жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізіп жіберу, ақпаратты бұрмаланған түрде ұсыну немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту әрекеттерін қамтуы мүмкін;
- Компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызды бар ішкі бақылау жүйесін түсінеміз;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және басшылық есептеген бағалау мәндерінің негізділігін және тиісті ақпаратты ашуды бағалаймыз;
- басшылықтың қызметтің үздіксіздігіне жол беруді қолданудың заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде – «НОМАД Иншуранс» Сақтандыру компаниясы» АҚ-ның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне күмән туғызуы мүмкін оқиғалар немесе шарттарға байланысты елеулі белгісіздіктің бар-жоға 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 «НОМАД Иншуранс» 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

Тапсырма бойынша серіктес

«Grant Thornton» ЖШС
Бас директоры

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

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

2026 жылғы 20 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША
ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге	Ескерту	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	1,113,205	1,248,452
Несие мекемелеріндегі қаражат	6	7,747,082	52,488
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	7	34,290,895	32,112,554
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	8	35,289,465	23,164,333
Қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтер	9	4,010,014	841,895
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	10	1,445,425	1,662,222
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салық активтері	20	1,302,895	421,855
Корпоративтік табыс салығы бойынша алдын ала төлем		–	249,174
Басқа активтер	11	3,254,036	4,469,337
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		88,453,017	64,222,310
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Акционерлік капитал	15	8,785,000	3,785,000
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қайта бағалауға арналған резерв		795,848	819,189
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалауға арналған резерв		2,284,134	4,396,092
Бөлінбеген пайда		28,055,294	16,855,135
КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		39,920,276	25,855,416
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	13	1,107,834	3,848,129
Корпоративтік табыс салығы		47,891	–
Сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша міндеттемелер	9	40,567,365	29,623,340
Басқа міндеттемелер	14	6,809,651	4,895,425
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		48,532,741	38,366,894
КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		88,453,017	64,222,310

5-тен 75-ке дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырама бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



(Signature)
Иманжанов Д.К.

Бас бухгалтер

(Signature)
Абдиманова А.К.

2026 жылғы 20 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

Мың теңге	Ескерту	2025 жыл	2024 жыл
Сақтандыру және қайта сақтандыру қызметі:			
Сақтандыру бойынша кіріс	15	72,341,812	60,853,329
Сақтандыру бойынша шығындар	16	(53,164,018)	(54,718,112)
Қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар	17	(7,274,497)	(4,005,880)
Сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесі		11,903,297	2,129,337
Инвестициялық және қаржылық қызмет:			
Пайыздық кірістер	18	8,214,445	5,388,072
Пайыздық шығындар		(537,849)	(226,403)
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен жасалатын операциялардан түсетін кірістер		293,695	68,301
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтермен операциялардан болған залал		(22,261)	–
Күгілетін кредиттік залалдар бойынша бағалау резервтерін құруға арналған шығындар	5, 6, 7, 8, 11	(698,969)	(133,244)
Сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығындар	9	(1,243,414)	(959,616)
Қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық (шығындар)/кірістер	9	(6,321)	239,292
Инвестициялық және қаржылық қызметтен түсетін кірістердің жиыны		5,999,326	4,376,402
Басқа операциялық кірістер мен шығындар:			
Басқа операциялық кірістер	19	(3,688,775)	(1,396,765)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі пайда		14,213,848	5,108,974
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	20	(1,166,942)	(19,942)
Жыл ішіндегі таза пайда		13,046,906	5,089,032
Басқа жиынтық табыс			
<i>Корпоративтік табыс салығының әсерін шегергенде, одан әрі пайдаға немесе шығынға қайта жіктелетін баптар:</i>			
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялардың әділ құнының таза өзгеруі (салық әсерін шегергенде – нөл)		(70,949)	172,970
Пайда немесе залал туралы есепке қайта жіктеу (салық әсерін шегергенде – нөл)		(84,142)	(33,730)
<i>Корпоративтік табыс салығының әсерін шегергенде, одан әрі пайдаға немесе шығынға қайта жіктелмейтін баптар:</i>			
Негізгі құралдарды қайта бағалау (салық әсерін шегергенде – 2025 жыл: 13,697 мың теңге, 2024 жыл: 20,764 мың теңге)		99,406	83,510
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік құралдардың әділ құнының таза өзгерісі (салық әсерін шегергенде – нөл)		1,498,639	3,566,872
Табыс салығын шегергендегі басқа жиынтық пайда / (шығын)		1,442,954	3,789,622
Жыл ішіндегі жиынтық табыстың жиыны		14,489,860	8,878,654

Осы бағандағы кейбір сомалар 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылға арналған пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есептегі сомалардан қайта жіктеуге байланысты ерекиеленеді, бұл туралы толығырақ ақпарат 3-ескертеде ашып көрсетілген.

5-тен 75-ке дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Иманжанов Д.К.

Бас бухгалтер

Абдиманова А.К.

2026 жылғы 20 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге	Ескерту	Акционерлік капитал	Басқа резервер	Басқа табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалау резерві	Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалау резерві	Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қайта бағалау арналған резерв	Бөлінбеген пайда	Барлығы капитал
2024 жылдың 1 қаңтарында		3,785,000	3,283	1,384,666	735,679	15,418,134	21,326,762	
<i>Жыл ішіндегі таза пайда</i>		-	-	-	-	5,089,032	5,089,032	
<i>Басқа жиынтық шығын</i>		-	-	3,706,112	83,510	-	3,789,622	
Жиынтық табыс жиыны		-	(3,283)	3,706,112	83,510	5,089,032	8,878,654	
Турақтандыру резервін бөлінбеген пайдаға ауыстыру		-	-	-	-	3,283	-	
Үлестік құралдарды сатуға байланысты басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалау резервінің шығуы	11	-	-	(694,686)	-	694,686	-	
Дивидендтер төлеу		-	-	-	-	(4,350,000)	(4,350,000)	
2024 жылдың 31 желтоқсанында		3,785,000	-	4,396,092	819,189	16,855,135	25,855,416	
<i>Жыл ішіндегі таза пайда</i>		-	-	-	-	13,046,906	13,046,906	
<i>Басқа жиынтық табыс</i>		-	-	1,343,548	99,406	-	1,442,954	
Жиынтық табыс жиыны		5,000,000	-	1,343,548	99,406	13,046,906	14,489,860	
Акционерлік капиталдың ұлғаюы		-	-	-	-	-	-	
Үлестік құралдарды сатуға байланысты басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестицияларды қайта бағалау резервінің шығуы		-	-	(3,455,506)	-	3,455,506	-	
Сатуға байланысты материалдық емес активтерді қайта бағалау резервінің шығуы		-	-	-	(122,747)	122,747	-	
Дивидендтер төлеу	11	-	-	-	-	(5,425,000)	(5,425,000)	
2025 жылдың 31 желтоқсанында		8,785,000	-	2,284,134	795,848	28,055,294	39,920,276	

5-тен 75-ке дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертмелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Бас бухгалтер

Абдиманова А.К.

2026 жылғы 20 мамыр

Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың тенге	Ескерту	2025 жыл	2024 жыл
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША АҒЫНДАРЫ:			
Төленген дивидендтер	12	(5,425,000)	(4,350,000)
Жарғылық капиталға салым	12	5,000,000	–
Жалдау міндеттемелерінің негізгі сомасын өтеу		(436,551)	(121,314)
Қаржы қызметінде пайдаланылған таза ақша қаражаттары		(861,551)	(4,471,314)
Шетел валютасы бағамының өзгеруінің ақшалай қаражатқа әсері		(76,028)	1,488
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары бойынша күтілетін кредиттік залалдар бойынша резервті өзгерту	5	18	421
Ақша қаражаттарының таза азаюы		(135,247)	(627,831)
Жыл басындағы ақшалай қаражат		1,248,452	1,876,283
Жыл соңындағы ақшалай қаражат	5	1,113,205	1,248,452

5-тен 75-ке дейінгі беттердегі қоса беріліп отырған ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарма Төрағасы



Иманжанов Д.К.

Бас бухгалтер

Абдиманова А.К.

2026 жылғы 20 мамыр
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

2025 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

«НОМАД Иншуранс» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Компания») Қазақстан Республикасында 2004 жылғы 16 қаңтарда Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылды. Мемлекеттік тіркеу туралы куәлігі 2004 жылғы 16 қаңтардағы №60300-1910–АО.

Компания мүлікті сақтандыруға және жазатайым оқиғалардан сақтандыруға, азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыруға, жеке сақтандыруға және қайта сақтандыруға қатысты түрлі сақтандыру өнімдерін ұсынады. Компанияның Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 2022 жылғы 26 желтоқсандағы №2.1.18 ерікті және міндетті жалпы сақтандыру және қайта сақтандыру қызметін жүзеге асыруға арналған лицензиясы бар.

Компанияның тіркелген кеңсесі мына мекенжайда орналасқан: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Төле би көшесі 101.

2025 және 2024 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда жұмыс істейтін қызметкерлер саны сәйкесінше 692 және 686 құрады.

2025 және 2024 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «НОМАД Иншуранс» Сақтандыру компаниясы» АҚ 100% акцияларына иелік ететін жалғыз акционері «Номад» Сақтандыру тобы» ЖШС болып табылады, түпкілікті бенефициар Қазақстан Республикасының азаматы А.С. Мынбаев мырза болып табылады.

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРЫ

Ағымдағы жылы қабылданған стандарттар мен интерпретациялар

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

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

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

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

Шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттар

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

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

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

Шығарылған, бірақ әлі күшіне енген стандарттар (жалғасы)

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдық есепті кезеңге қатысты әлі күшіне енген стандарттар	Басталатын жылдық есепті кезеңдерге қолданылады
<ul style="list-style-type: none">ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 стандарттарына енгізілген түзетулер – «Қаржылық құралдарды жіктеу және бағалау ережелеріне қатысты түзетулер»	2026 жылғы 1 қаңтар
<ul style="list-style-type: none">ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 7 стандарттарына енгізілген түзетулер – «Табиғатқа тәуелді электр энергиясына байланысты шарттар»	2026 жылғы 1 қаңтар
<ul style="list-style-type: none">«Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарын жыл сайын жетілдіру – 11 том»: <ul style="list-style-type: none">ХҚЕ (IAS) 7-ге енгізілген түзетулер – «Бастапқы құн бойынша есепке алу»;ХҚЕС (IFRS) 9-ға енгізілген түзетулер – «Жалға алу міндеттемелерін тануды тоқтату»;ХҚЕС (IFRS) 10-ға енгізілген түзетулер – «Іс жүзіндегі агентті айқындау»;ХҚЕС (IFRS) 7-ні енгізу жөніндегі нұсқаулыққа енгізілген түзетулер – «Әділ құн мен мәміле бағасы арасындағы кейінге қалдырылған айырмашылық туралы ақпаратты ашып көрсету»;ХҚЕС (IFRS) 7-ге енгізілген түзетулер – «Тану тоқтатылған кездегі пайда немесе залал»;ХҚЕС (IFRS) 1-ге енгізілген түзетулер – «ХҚЕС-ты алғаш рет қолданатын ұйымның хеджирлеу есебі»;ХҚЕС (IFRS) 7-ні енгізу жөніндегі нұсқаулыққа енгізілген түзетулер – «Кіріспе»;ХҚЕС (IFRS) 7-ні енгізу жөніндегі нұсқаулыққа енгізілген түзетулер – «Кредиттік тәуекел туралы ақпаратты ашып көрсету»;ХҚЕС (IFRS) 9-ға енгізілген түзетулер – «Мәміле бағасы».	2026 жылғы 1 қаңтар
<ul style="list-style-type: none">ХҚЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашып көрсету»	2027 жылғы 1 қаңтар
<ul style="list-style-type: none">ХҚЕС (IFRS) 19 «Жария есептілік беру міндеттемесі жоқ еншілес ұйымдар: ақпаратты ашып көрсету»	2027 жылғы 1 қаңтар

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

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

Шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттар (жалғасы)

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

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

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

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

Сәйкестік қағидасы

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

Дайындық қағидасы

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

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

Қызметтің үздіксіздігі қағидасы

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

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

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

Есептеу қағидасы

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

Қаржылық есептілік элементтерін тану

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

Компания өтімділіктің кему тәртібімен қаржылық жағдай туралы есеп береді. Қаржылық активтер мен міндеттемелердің өтімділігін талдау 22-ескертуде келтірілген.

Әділ құнды бағалау

Компания негізгі немесе ең қолайлы нарыққа қол жеткізуі керек. Активтің немесе міндеттеменің әділ құны нарық қатысушылары активтің немесе міндеттеменің бағасын айқындау кезінде пайдаланатын жорамалдарды пайдалана отырып бағаланады, бұл ретте нарық қатысушылары өз мүддесі үшін әрекет етеді деп болжанады. Қаржылық емес активтің әділ құнын бағалау нарық қатысушысының активті ең жақсы және тиімді түрде пайдаланудан немесе оны осы активті ең жақсы және тиімді түрде пайдаланатын нарықтың басқа қатысушысына сатудан экономикалық пайда алу мүмкіндігін ескереді.

Компания қалыптасқан жағдайларда қолайлы болып табылатын және әділ құнды бағалау үшін жеткілікті деректер қолжетімді болатын, бұл ретте тиісті бақыланатын бастапқы деректерді барынша пайдалана отырып және бақыланбайтын бастапқы деректерді барынша аз пайдалана отырып, бағалау әдістемелерін пайдаланады.

Әділ құны қаржылық есептілікте бағаланатын немесе ашылатын барлық активтер мен міндеттемелер 21-ескертуде сипатталған әділ құн көздерінің иерархиясы аясында ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде жіктеледі, олар жалпы әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылады.

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

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдарын бағалау

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдары әділ құн бойынша бағаланады, ол пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша асыра бағаланбаған құралдар жағдайында олармен тікелей байланысты комиссиялар мен шығындарды ескере отырып түзетіледі.

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

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдарын бағалау (жалғасы)

Бастапқы тану кезінде қаржы құралының әділ құнының ең жақсы дәлелі әдетте мәміле бағасы болып табылады. Егер Компания бастапқы тану кезінде әділ құн мәміле бағасынан өзгеше деген қорытындыға келсе:

- әділ құн бірдей активке немесе міндеттемеге арналған белсенді нарықтағы баға белгілеулерімен расталады (яғни 1-деңгейдегі бастапқы деректер) немесе тек бақыланатын нарықтардың деректерін пайдаланатын бағалау әдістемесіне негізделген, Компания бастапқы тану кезінде әділ құн мен кіріс немесе шығын ретінде мәміле бағасы арасындағы айырмашылықты мойындайды;
- барлық басқа жағдайларда қаржы құралын бастапқы бағалау бастапқы тану кезіндегі әділ құн мен мәміле бағасы арасындағы айырмашылықты болашақ кезеңдерге жатқызу үшін түзетіледі. Бастапқы танудан кейін Компания бастапқы деректер байқалған жағдайда немесе құралды тану тоқтатылған жағдайда ғана табыс немесе шығын сапасындағы кейінге қалдырылған айырмашылықты таниды.

Қаржы активтерін өзара есепке алу

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

Шетел валютасын қайта есептеу

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

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

Валюта	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ доллар	505.53	525.11
Гонконг доллары	64.96	67.61

Негізгі құралдар

Компания негізгі құралдарды «жер» және «ғимараттар мен құрылыстар» топтары бойынша қайта бағаланған құны бойынша есепке алады.

Бастапқыда нақты құны бойынша танылғаннан кейін «жер», «ғимараттар мен құрылыстар» санаттарына жататын негізгі құралдар қайта бағалау күніндегі әділ құнын білдіретін қайта бағаланған құны бойынша көрсетіледі. Бұл құн кейінгі жинақталған тозуды және кейінгі жинақталған құнсызданудан болған шығындарды шегергеннен кейінгі соманы қамтиды. Қайта бағалау қайта бағаланған активтің әділ құны мен оның баланстық құны арасында елеулі айырмашылықтардың туындауын болдырмау үшін жеткілікті жиілікпен жүргізіледі. Қайта бағалау күніндегі жинақталған тозу активтің жалпы баланстық құнын бір мезгілде азайту арқылы шегеріледі және алынған сома активтің қайта бағаланған сомасына сәйкес қайта есептеледі.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

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

Негізгі құралдар (жалғасы)

Соңғы қайта бағалау Компания тарапынан 2025 жылы жүргізілді.

Қайта бағалау нәтижесіндегі құнның ұлғаюы капитал құрамында көрсетіледі, тек осы актив бойынша бұрын пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есепте танылған құнның алдыңғы төмендеуін қалпына келтіру сомаларын қоспағанда. Бұл жағдайда актив құнының ұлғаю сомасы қаржылық нәтижеге жатқызылады. Қайта бағалау нәтижесіндегі құнның азаюы пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі, тек мұндай азаюдың сол актив бойынша қайта бағалау резервінде көрсетілген алдыңғы құн өсіміне тікелей есепке жатқызылған бөлігін қоспағанда.

Актив есептен шығарылған жағдайда, негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қайта бағалау резервіне енгізілген тиісті сома бөлінбеген пайда құрамына ауыстырылады.

Негізгі құралдардың өзге санаттары бастапқы құны бойынша есептеледі, ол жинақталған амортизацияны және/немесе бар болған жағдайда жинақталған құнсызданудан болған шығындарды шегергендегі сома болып табылады.

Негізгі құрал бойынша тозу актив пайдалануға дайын болған сәттен бастап есептеле бастайды. Тозу активтердің келесі бағалау пайдалы қызмет ету мерзімі ішінде бірқалыпты (түзу сызықты) әдіспен есептеледі:

Негізгі құралдар санаттары	Амортизациялау мерзімдері (айлар)
Жер	Амортизацияланбайды
Ғимараттар мен құрылыстар	240
Машиналар мен жабдықтар	30
Көлік құралдары	120
Басқа негізгі құралдар	80

Активтердің қалдық құны, пайдалы қызмет ету мерзімдері және тозуды есептеу әдістері әр есепті жылдың соңында талданып, қажет болған жағдайда түзетіледі.

Жөндеу және қайта жаңарту шығындары олар жүзеге асырылған сәтте шығыстарға жатқызылады және капитализациялауға жататын жағдайларды қоспағанда, әкімшілік және операциялық шығыстар құрамына енгізіледі.

Материалдық емес активтер

Материалдық емес активтер бағдарламалық қамтамасыз етуді қамтиды. Жеке сатып алынған материалдық емес активтер бастапқыда нақты құны бойынша бағаланады. Бастапқыда нақты құны бойынша танылғаннан кейін материалдық емес активтер қайта бағалау күніндегі әділ құнын білдіретін қайта бағаланған құны бойынша көрсетіледі, бұл кейінгі жинақталған амортизацияны және кейінгі жинақталған құнсызданудан болған шығындарды шегергеннен кейінгі соманы білдіреді. Қайта бағалау қайта бағаланған активтің әділ құны мен оның баланстық құны арасында елеулі айырмашылықтардың туындауын болдырмау үшін жеткілікті жиілікпен жүргізіледі. Қайта бағалау күніндегі жинақталған амортизация активтің жалпы баланстық құнын бір мезгілде азайту арқылы шегеріледі және алынған сома активтің қайта бағаланған сомасына сәйкес қайта есептеледі.

Қайта бағалау нәтижесіндегі құнның ұлғаюы капитал құрамында көрсетіледі, тек осы актив бойынша бұрын пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есепте танылған құнның алдыңғы төмендеуін қалпына келтіру сомаларын қоспағанда. Бұл жағдайда актив құнының ұлғаю сомасы қаржылық нәтижеге жатқызылады. Қайта бағалау нәтижесіндегі құнның азаюы пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі, тек мұндай азаюдың сол актив бойынша қайта бағалау резервінде көрсетілген алдыңғы құн өсіміне тікелей есепке жатқызылған бөлігін қоспағанда.

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

Материалдық емес активтер (жалғасы)

Соңғы қайта бағалау Компания тарапынан 2023 жылы жүргізілді. Басшылықтың пікірінше, 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша материалдық емес активтердің баланстық құны олардың ағымдағы нарықтық құнынан елеулі түрде ерекшеленбейді.

Активті пайдалану үшін дайын болған сәттен бастап амортизация есептеле бастайды. Амортизация пайдалы қызмет ету мерзімі ішінде (5 жылға дейін) бірқалыпты (түзу сызықты) әдіспен есептеледі.

Жалдау

Келісімшарт жасалған сәтте Компания келісімнің жалдау болып табылатынын немесе жалдау белгілерін қамтитынын бағалайды. Басқаша айтқанда, Компания келісімшарт белгілі бір мерзім ішінде өтемақы есебінен сәйкестендірілген активті пайдалануды бақылау құқығын береді ме, соны анықтайды.

Компания жалға алушы ретінде

Компания қысқа мерзімді жалдау мен құны төмен активтерді жалдауды қоспағанда, барлық жалдау шарттарын тану және бағалау бойынша бірыңғай тәсілді қолданады. Компания жалдау төлемдерін жүзеге асыруға қатысты жалдау міндеттемелерін және базалық активтерді пайдалану құқығын білдіретін пайдалану құқығы түріндегі активтерді таниды.

Пайдалану құқығы түріндегі активтер

Компания пайдалану құқығы түріндегі активтерді жалдау басталған күні (яғни базалық активті пайдалану үшін қолжетімді болатын күн) таниды. Пайдалану құқығы түріндегі активтер бастапқы құны бойынша бағаланады, ол кейін жинақталған амортизацияны және жинақталған құнсызданудан болған шығындарды шегергендегі сома ретінде көрсетіледі, сондай-ақ жалдау міндеттемелерін қайта бағалауға түзетулер енгізіледі. Пайдалану құқығы түріндегі активтердің бастапқы құнына танылған жалдау міндеттемелерінің сомасы, бастапқы тікелей шығындар және жалдау басталған күні немесе оған дейін төленген жалдау төлемдері кіреді, алынған жалдау бойынша ынталандыру төлемдерін шегергенде. Пайдалану құқығы түріндегі активтер жалдау мерзімі мен активтің болжамды пайдалы қызмет ету мерзімінің қайсысы қысқа болса, сол мерзім ішінде бірқалыпты (түзу сызықты) әдіспен амортизацияланады. Егер жалдау мерзімі соңында жалға алынған активке меншік құқығы Компанияға өтсе немесе активтің бастапқы құны сатып алу опционының орындалуын көрсетсе, актив оның болжамды пайдалы қызмет ету мерзімі ішінде амортизацияланады. Пайдалану құқығы түріндегі активтер сондай-ақ құнсыздануға тестілеуден өтеді.

Жалдау міндеттемелері

Жалдау басталған күні Компания жалдау мерзімі ішінде төленуге тиіс жалдау төлемдерінің дисконтталған құны бойынша бағаланатын жалдау міндеттемелерін таниды. Жалдау төлемдеріне тіркелген төлемдер, алынатын жалдау бойынша ынталандыру төлемдерін шегергендегі сомалар, индекс немесе мөлшерлемеге тәуелді ауыспалы төлемдер және тарату құны кепілдіктері бойынша төленуі күтілетін сомалар кіреді. Сондай-ақ, егер сатып алу опционының орындалатынына жеткілікті сенімділік болса, оның орындалу бағасы және егер жалдау мерзімі Компанияның жалдауды тоқтату опционын іске асыруын көрсетсе, айыппұл төлемдері де есепке алынады. Индекс немесе мөлшерлемеге тәуелді емес ауыспалы жалдау төлемдері шығыс ретінде (қорларды өндіруге қатысты жағдайларды қоспағанда) төлем туындайтын кезеңде танылады.

Жалдау төлемдерінің дисконтталған құнын есептеу үшін Компания жалдау басталған күнгі қосымша қарыз алу мөлшерлемесін қолданады, себебі жалдау шартында көзделген пайыздық мөлшерлемені оңай анықтау мүмкін емес. Жалдау басталғаннан кейін жалдау міндеттемелерінің баланстық құны пайыздардың есептелуін көрсету үшін ұлғаяды және жүргізілген жалдау төлемдерін көрсету үшін азаяды.

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

Жалдау (жалғасы)

Жалдау міндеттемелері (жалғасы)

Сонымен қатар, Компания шарт өзгерген, жалдау мерзімі өзгерген, жалдау төлемдері өзгерген (мысалы, индекс немесе мөлшерлеме өзгеруіне байланысты болашақ төлемдер өзгерсе) немесе базалық активті сатып алу опционы бойынша бағалау өзгерген жағдайда жалдау міндеттемелерінің баланстық құнын қайта бағалайды. Компания жалдау міндеттемелерін қаржылық жағдай туралы есепте жеке көрсетеді.

Қысқа мерзімді жалдау және құны төмен активтерді жалдау

Компания қысқа мерзімді техника мен жабдықты жалдау шарттарына (яғни жалдау басталған күнге қарай мерзімі 12 айдан аспайтын және базалық активті сатып алу опционы жоқ шарттар) қатысты танудан босату ережесін қолданады. Сондай-ақ Компания құны төмен активтерді жалдауға қатысты танудан босатуды кеңсе жабдықтарын жалдау шарттарына қолданады, олардың құны төмен деп есептеледі. Қысқа мерзімді жалдау және құны төмен активтерді жалдау бойынша жалдау төлемдері жалдау мерзімі ішінде бірқалыпты (түзу сызықты) әдіспен шығыстар ретінде танылады.

Қаржы активтері

Бастапқы тану

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

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

Бағалау санаттары

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

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

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

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

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

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

Қаржы активтері (жалғасы)

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

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

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

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

Ақша қаражаттары және олардың баламалары

Ақша қаражаттары мен олардың баламалары кассадағы қолма-қол ақшадан, ағымдағы банктік шоттардағы қаражаттан, бастапқы өтеу мерзімі 90 күннен аспайтын депозиттік және брокерлердің шоттарындағы ақшалай қаражаттан, бір айға дейінгі мерзімге кері репо келісімдері бойынша қарыздардан тұрады.

Бизнес-модельді бағалау

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

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

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

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

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

Қаржы активтері (жалғасы)

SPPI тесті

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

Кейінгі бағалау

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

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

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері

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

Басқа жиынтық табыстың құрамында танылған жинақталған сомалар активтерді тану тоқтатылған кезде пайда немесе залал құрамына көшіріледі.

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

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

Қаржы активтері (жалғасы)

Қаржы активтерін тануды тоқтату

Елеулі модификация жағдайларын қоспағанда, тануды тоқтату

Қаржы активін тану:

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

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

Қаржы активтері шарттарының елеулі өзгеруіне байланысты тануды тоқтату

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

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

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

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

Қаржы активтерінің құнсыздануы

Құнсызданудан күтілетін шығындар Компанияға тиесілі барлық шарттық ақша ағындары мен ол нақты күткен ақша ағындарының арасындағы айырмашылық ретінде анықталады («ақша тапшылығы»). Бұл айырмашылық бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталады (немесе сатып алынған немесе құрылған несиелік құнсызданған қаржылық активтер бойынша несиеге түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлеме). Қаржы активтерінің құнсыздануын бағалауды Компания жеке де, ұжымдық та жүргізеді. Бұл ретте Компания өткен оқиғаларды, ағымдағы жағдайларды, құрал бойынша болашақ ақша ағындарының күтілетін жиналуына әсер ететін ақылға қонымды және негізделген болжамдарды қоса алғанда, ақпараттың кең ауқымын ескереді.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

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

Қаржы активтері (жалғасы)

Қаржы активтерінің құнсыздануы (жалғасы)

Осы перспективалық тәсілді қолдану кезінде мыналар арасында айырмашылық жасалады:

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

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

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

Компания бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарды есептей отырып, сауда дебиторлық берешегіне қатысты құнсыздануды есепке алудың оңайлатылған моделін қолданады.

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

Үмітсіз активтер активті қалпына келтірудің барлық қажетті процедуралары аяқталғаннан кейін және шығын сомасы анықталғаннан кейін құнсыздану үшін тиісті резерв шотына алынады. Бұрын есептен шығарылған сомаларды кейіннен қалпына келтіру бір жылдағы пайда немесе залал құрамындағы құнсызданудан болған шығындар шотына жатады.

Дебиторлық берешекке қатысты құнсыздану

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

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

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

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

Кредиттік мекемелердегі бағалы қағаздарға, ақша қаражаттарына және қаражаттарға қатысты құнсыздану

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

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

Есептен шығару

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

Резервтер

Егер Компанияның өткен оқиғадан туындаған ағымдағы міндеттемесі (заңды немесе тәжірибеден туындайтын) болса, осы міндеттемені өтеу үшін қажет болатын экономикалық пайданың кетуі ықтимал болса және осындай міндеттеменің сомасына сенімді баға алынуы мүмкін болса, резервтер танылады. Егер Компания резервтердің бір бөлігін немесе барлығын, мысалы, сақтандыру шарты бойынша өтеуді көздесе, өтемақы жеке актив ретінде танылады, алайда өтемақы алу күмән тудырмаған жағдайда ғана. Резервке қатысты шығын пайда немесе залал туралы есепте және өтеуді шегергендегі басқа жиынтық табыс туралы есепте көрсетіледі. Егер ақшаның уақытша құнының әсері айтарлықтай болса, резервтер салық салынғанға дейінгі ағымдағы мөлшерлеме бойынша дисконтталады, бұл қажет болған жағдайда белгілі бір міндеттемеге тән тәуекелдерді көрсетеді. Егер дисконттау қолданылса, уақыт өте келе резервтің ұлғаюы қаржыландыру шығындары ретінде танылады.

Қызметкерлердің сыйақыларынан аударымдар

2025 жылы Компания Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес материалдық игіліктерді қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысы мен өзге де төлемдерінің 11.0% мөлшерінде бірыңғай мөлшерлеме бойынша Қазақстан Республикасының бюджетіне әлеуметтік салық төлейді (2024 жыл: 9.5%). Әлеуметтік салық сомасының 5.0% мөлшеріндегі бөлігі «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ-ға аударылады (2024 жыл: 3.5%).

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

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

2025 жылы Компания қызметкерлерге төленетін еңбекақы мен өзге де төлемдерден, соның ішінде заттай жеңілдіктерді қоса алғанда, 2,5% мөлшерінде жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына» АҚ төлейді (2024 жыл: 1,5%).

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

Қызметкерлердің сыйақыларынан аударымдар (жалғасы)

2025 жылы Компания қызметкерлерге төленетін еңбекақы мен өзге де төлемдерден 2.0%-ға дейінгі мөлшерде міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру жарналарын ұстап қалды (2024 жыл: 2.0%).

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударымдардан басқа, Компания материалдық игіліктерді, жеке табыс салығын қоса алғанда, қызметкерлердің жалақысынан және өзге де төлемдерден 10.0% мөлшерінде бірыңғай мөлшерлеме бойынша ұстайды (2024 жыл: 10.0%).

Ағымдағы корпоративтік табыс салығы

Ағымдағы және алдыңғы кезеңдер үшін ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша салық активтері мен міндеттемелері салық органдарынан өтеуге немесе салық органдарына төлеуге болжанатын сома бойынша бағаланады. Осы соманы есептеу үшін қолданылатын салық мөлшерлемесі мен салық заңнамасы - бұл Компания өз қызметін жүзеге асыратын және салық салынатын кіріс алатын елдерде есепті күнге қабылданған немесе нақты қабылданған мөлшерлемелер мен заңнама.

Тікелей капиталда танылған баптарға жататын ағымдағы корпоративтік табыс салығы капитал құрамында танылады.

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы

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

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

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

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

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

Тікелей және кері репо келісімдері

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

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

Акционерлік капитал

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

Сақтандыру шарттары мен ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының жіктелуі

Компания өзінің әдеттегі қызметі барысында сақтандыру шарттарын шығарады, ол бойынша ол айтарлықтай сақтандыру тәуекелін қабылдайды. Компания сақтандыру жағдайы басталғаннан кейін төленуге тиісті төлемдердің сомаларын, егер сақтандыру жағдайы орын алмаған жағдайда төленуге тиісті төлемдердің сомаларымен салыстыру арқылы шығарылатын шарттарда айтарлықтай сақтандыру тәуекелі бар-жоғын анықтайды. Сақтандыру шарттары қаржылық тәуекелді де бере алады. Жалпы сақтандыру бойынша Компания сақтандыру шарттарын шығарады:

- Жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттары;
- Ауырған жағдайда сақтандыру шарттары;
- Азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру шарттары;
- Көлік құралдарын сақтандыру шарттары;
- Мүлікті, жүктерді сақтандыру шарттары;
- Қаржылық және кәсіпкерлік тәуекелдерді сақтандыру шарттары.

Сақтандыру шарттары сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша сақтандыру тәуекелінің ұқсастығы мен шартты басқару тәртібіне қарай бөлінеді.

Компания сондай-ақ жасалған сақтандыру шарттарынан туындайтын шығындарды өтеу үшін өзінің әдеттегі қызметі барысында ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын жасасады. Компания тікелей қатысу шарттарымен шарттар жасаспайды.

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

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын есепке алу тәртібі

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттарынан құрамдас бөліктерді бөлу тәртібі

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

Жинақтау деңгейі

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

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

Компания ұқсас тәуекелдерге ұшыраған және бірлесіп басқарылатын сақтандыру өнімдері негізінде сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының портфельдерін айқындайды.

Жалпы сақтандыру шарттары

Портфельдер тану және бағалау мақсатында қорытынды және кірістілік жылдары бойынша бөлінеді. Осылайша, әр жыл ішінде шарттар портфелін кірістілік бойынша үш топқа бөлінеді:

- бастапқы тану сәтінде ауыртпалық болып табылатын шарттар тобы, егер бар болса;
- бастапқы тану сәтінде оларға қатысты, егер олар бар болса, кейіннен олардың ауыртпалыққа айналу ықтималдығы елеулі болмайтын шарттар тобы;
- портфельде қалған шарттар тобы, егер бар болса.

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

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

Жалпы сақтандыру шарттары (жалғасы)

Сақтандыру шарттарының топтарын бағалау үшін Компания сыйақыны бөлу негізінде тәсілді қолданады. Шарттар топтарының күтілетін кірістілігі қолданыстағы және жаңа бизнесті ескеретін актуарлық бағалаудың қолданыстағы модельдері негізінде айқындалады. Компания, егер фактілер мен мән-жайлар басқаша көрсетпесе, портфельдегі бірде-бір шарт бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудырмайды деп негізделеді. Бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудырмайтын шарттар үшін Компания қолданылатын фактілер мен жағдайлардың өзгеру ықтималдығын бағалау арқылы кейіннен ауыртпалыққа айналуың айтарлықтай ықтималдығы жоқ деп бағалайды. Компания шарттар тобының негізінде ауыртпалық болатындығын анықтау үшін фактілер мен жағдайларды қарастырады:

- бағалар туралы ақпарат;
- бұрын танылған ұқсас шарттардың нәтижелері;
- нарықтағы өзгерістер немесе саланы реттейтін ережелер сияқты қоршаған орта факторлары.

Компания ауыртпалықты шарттарға сілтемелер бастапқы тану кезінде таза пайдасы бар шарттарға жататындығын қоспағанда, жоғарыда сипатталған жасалған сақтандыру шарттары сияқты принциптерді қолдана отырып, жасалған ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының портфельдерін біріктіреді. Жасалған қайта сақтандыру шарттарының кейбір топтары үшін топ бір шарттан тұруы мүмкін.

Тану

Компания сақтандыру шарттарының топтарын ең ерте күндерге таниды:

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

Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының топтарын ең ерте күндерге таниды:

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

Компания есепті кезеңде топқа жаңа шарттарды енгізеді, онда осы Шарт осы тармақта жоғарыда көрсетілген өлшемдердің біріне сәйкес келеді.

Шарттар шеңбері

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

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

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

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

Шарттар шеңбері (жалғасы)

Сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетудің нақты міндеті қашан аяқталады:

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

Сақтандыру шартынан тыс күтілетін талаптарға немесе күтілетін сыйақыларға байланысты міндеттемелер немесе активтер танылмайды. Мұндай шамалар болашақ сақтандыру шарттарымен байланысты. Ұзартуға арналған тарифті Компания сақтанушы үшін Компания жабатын барлық тәуекелдерді ескере отырып белгілейді, оны Компания ұзарту күніне ұқсас шарттар жасасу кезінде ескереді. Компания әр есепті кезеңнің соңында әр топ шарттарының шеңберін қайта қарайды

Шарттарды бағалау - сыйақыны бөлуге негізделген тәсіл

Қабылданған тәсіл

	Қабылданған тәсіл
РАА қолдану құқығы	Негізгі массада жасалатын сақтандыру шарттарының қамту мерзімі бір жыл немесе одан аз болады және осылайша автоматты түрде РАА бағалау моделіне жатады. Жеке сақтандыру шарттары бір жылға дейінгі кезеңге де, бір жылдан астам кезеңге де жасалуы мүмкін. Алайда, РАА бағалау моделі мен жалпы модель арасындағы қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемені бағалауда айтарлықтай айырмашылық жоқ, сондықтан Компания жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттарын РААС моделі бойынша да бағалайды.
Аквизициялық ақша ағындары	Тікелей аквизициялық ақша ағындары сақтандыру шарттарының тиісті топтарына бөлінеді және тиісті топтың сақтандыру өтемінің қолданылу кезеңі ішінде амортизацияланады. Жанама аквизициялық ақша ағындары пайда болған кезде шығындарға жатады.
Жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме, қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету және ақшаның уақытша құны	Түзету жүзеге асырылмайды, себебі сақтандыру жарналары сақтандыру кезеңі аяқталғаннан кейін бір жыл ішінде төленеді.
Туындаған талаптар бойынша міндеттеме, ақшаның уақытша құнының әсері	Туындаған талаптар бойынша міндеттеме ақшаның уақытша құнын ескере отырып түзетіледі.
Қаржылық кірістер және сақтандыру бойынша шығындар	Дисконттау мөлшерлемелерінің өзгеруі нәтижесінде туындаған талаптар бойынша міндеттеменің өзгеруі пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

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

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

Сақтандыру шарттары - бастапқы тану

Компания шарттарды және оларға сәйкес келетін қайта сақтандыру шарттарын бағалау үшін сыйақыны бөлу (РАА) тәсілін қолданады, себебі:

- топтағы әрбір шарттың қолданылу кезеңі сақтандыру шарттары аясында барлық сыйақылармен байланысты сақтандыру шарты бойынша қызметтерді қоса алғанда, бір жыл немесе одан азды құрайды; немесе
- бір жылдан астам мерзімге жасалған шарттар үшін Компания болашақ ықтимал сценарийлерді модельдеді және РАА моделі бойынша осы шарттарды қамтитын топ үшін қамтудың қалған бөлігі бойынша міндеттемені бағалау жалпы модельді қолдану арқылы жасалатын бағалаудан айтарлықтай ерекшеленбейді деп негізді түрде күтеді. Маңыздылығын бағалау кезінде Компания тәуекел сипаты және қызмет бағыттарының түрлері сияқты сапалық факторларды да қарастырды.

Егер шарттар тобы жасалған кезде шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының айтарлықтай өзгергіштігі күтілсе, Компания РАА-ны қолданбайды, бұл талап туындағанға дейінгі кезең ішінде өтеудің қалған бөлігі бойынша міндеттемені бағалауға әсер етеді. Шарттарды орындау бойынша ақша ағындарының өзгергіштігі артады, мысалы:

- осы шарттарға енгізілген кез келген туынды құралдармен байланысты болашақ ақша ағындарының көлемін ұлғайту;
- шарттар тобы бойынша қамту кезеңінің ұзақтығын ұлғайту.

Бастапқы тану кезінде ауыртпалық тудырмайтын шарттар тобы үшін Компания жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттемені келесідей бағалайды:

- бастапқы тану сәтінде алынған сыйақылар, олар болған кезде;
- өтеу мерзімі бір жылдан аз сақтандыру шарттарынан басқа, осы күнге аквизициялық ақша ағындарын шегергенде - мұндай шарттар бойынша шығындар олар көтерілген сәтте танылады;
- сақтандыру шарттары тобы танылған сәтке дейін активтер немесе міндеттемелер ретінде танылған ақша ағындарын осы күнге тануды тоқтату нәтижесінде туындайтын кез келген соманы қосу немесе алып тастау.

Өтеудің қалған бөлігі бойынша міндеттеме ақшасының уақытша құнын ескере отырып түзету жүзеге асырылмайды, себебі негізгі көлемде сақтандыру жарналары сақтандыру өтемі басталғанға дейін немесе сақтандыру кезеңі аяқталғаннан кейін бір жыл ішінде төленеді.

Фактілер мен жағдайлар шарттардың бастапқы тану кезінде ауыр екенін көрсеткен жағдайларда, Компания шарт бойынша қаражаттың таза кетуі күтілетінін анықтау үшін қосымша талдау жүргізеді. Мұндай ауыр шарттар басқа шарттардан бөлек топтастырылады және Компания кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамындағы таза шығын мөлшеріндегі шығынды таниды, нәтижесінде топ үшін міндеттеменің баланстық құны оны орындаудан түскен ақша ағындарына тең болады. Қаражаттың таза ағыны мөлшеріндегі мұндай шығын жабудың қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамындағы шығынның құрамдас бөлігі болып табылады.

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

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

Шарттарды бағалау - сыйақыны бөлуге негізделген тәсіл (РАА)

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары - бастапқы тану

Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобы үшін өзінің қайта сақтандыру активтерін өзі жасасатын сақтандыру шарттарымен бірдей негізде бағалайды. Бұл ретте есеп жасалған сақтандыру шарттарынан ерекшеленетін жасалған қайта сақтандыру шарттарының ерекшеліктерін көрсетуге бейімделген, мысалы, түсім емес, қайта сақтандыру бойынша шығыстардың туындауы немесе азаюы.

Егер Компания базалық сақтандыру шарттарының ауыртпалық тобын бастапқы тану кезінде шығынды мойындаса немесе топқа қосымша ауыртпалықты базалық сақтандыру шарттары қосылған кезде, Компания шығынды өтеу үшін ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобы бойынша қамтудың қалған бөлігі бойынша активтегі шығынды өтеу компонентін таниды.

Компания базалық сақтандыру шарттары бойынша танылған шығын компонентін Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобы бойынша өтеуді күтетін базалық сақтандыру шарттары бойынша талаптардың пайызына көбейту арқылы шығынды өтеу компонентін бағалайды. Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобы жабатын сақтандыру шарттарына жататын тікелей сақтандыру шарттары тобы бойынша танылған шығындардың бөлігін анықтау үшін жүйелі және ұтымды әдісті пайдаланады.

Шығынды өтеу компоненті өтеудің қалған бөлігі бойынша активтің баланстық құнын түзетеді.

Сақтандыру шарттары - кейіннен тану

Компания әрбір есепті кезеңнің соңындағы өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттеменің баланстық құнын кезеңнің басындағы өтемнің қалған бөлігі бойынша міндеттеме ретінде бағалайды:

- плюс осы кезеңде алынған сыйақылар;
- минус Компания төлем деректерін шығындар ретінде тануға шешім қабылдаған жағдайларды қоспағанда, аквизициялық ақша ағындары;
- плюс есепті кезеңде шығындар ретінде танылған аквизициялық ақша ағындарының амортизациясына байланысты кез келген сомалар; ұйым аквизициялық ақша ағындарын шығындар ретінде тануға шешім қабылдаған жағдайларды қоспағанда;
- плюс қаржыландыру компонентін түзету;
- минус осы кезеңде қызмет көрсету салдарынан сақтандыру бойынша түсім ретінде танылған сома;
- минус туындаған талаптар бойынша төленген немесе міндеттеме құрамына аударылған инвестициялық құрамдас бөліктің мөлшері.

Компания туындаған талаптарға байланысты міндеттемелерді орындаудан түскен ақша ағындары сомасында туындаған талаптар бойынша міндеттемелерді бағалайды. Орындалу ақша ағындары осы болашақ ақша ағындарының мөлшері, мерзімі және белгісіздігі туралы шамадан тыс шығындарсыз немесе күш-жігерсіз қол жетімді барлық ақылға қонымды және негізделген ақпаратты қамтиды. Олар Компанияның көзқарасы бойынша бейтарап ағымдағы бағалауларды көрсетеді және қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді қамтиды. Компания туындаған талаптар бойынша міндеттемені бағалау кезінде ақшаның уақытша құнының және қаржылық тәуекелдің әсерін ескереді.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

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

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

Шарттарды бағалау - сыйақыны бөлуге негізделген тәсіл (РАА)

Сақтандыру шарттары - кейіннен тану (жалғасы)

Егер сақтандыру өтемінің қолданылу кезеңі ішінде фактілер мен мән-жайлар сақтандыру шарттары тобының ауыр екенін көрсетсе, Компания пайда немесе залал құрамындағы таза ағыннан болған шығынды таниды, нәтижесінде топ бойынша міндеттеменің баланстық құны орындалудан түскен ақша ағындарына тең болады. Залал компонентін компания осындай ауыртпалықты топ үшін өтемінің қалған бөлігі бойынша міндеттеме құрамында танылған залалдарды көрсете отырып таниды.

Бір жылдан астам өтеу мерзімі бар сақтандыру шарттарының топтары бойынша аквизициялық ақша ағындары пайда немесе залал құрамында (сақтандыру кірісі арқылы) сақтандыру сыйақысының бөлігі ретінде біркелкі бөлінеді.

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары - кейіннен тану

Жасалған ұсталатын қайта сақтандыру шарттарын кейіннен бағалау жасалған сақтандыру шарттары үшін қолданылатын қағидаттарға сәйкес жүзеге асырылады, бұл ретте есеп жасалған қайта сақтандырудың ерекшелігін ескере отырып бейімделеді.

Егер Компания шығынды өтеу компонентін таныған болса, Компания кейіннен ауыр базалық сақтандыру шарттары тобы бойынша шығын компонентінің азаюына сәйкес шығынды өтеу компонентін нөлге дейін төмендетеді. Шығынды өтеу компоненті базалық сақтандыру шарттарының ауыртпалық тобының шығын құрамдас бөлігінің баланстық құнының Компания ұсталатын қайта сақтандыру шарттары тобының есебінен өтеуді күтетін бөлігінен аспауға тиіс.

Аквизициялық ақша ағындары

Аквизициялық ақша ағындары - бұл сату, андеррайтеринг және сақтандыру шарттарының тобын құру (шығарылған немесе шығарылуы күтілетін) шығындарымен шартталған ақша ағындары, олар осы топқа жататын сақтандыру шарттарының портфелімен тікелей байланысты.

Компания пайда болған кезде аквизициялық ақша ағындарын ескеруді таңдаған ерікті медициналық сақтандыру шарттарының топтарын қоспағанда, Компания бөлудің жүйелі және ұтымды әдісін қолданады:

- сақтандыру шарттары тобына тікелей жататын аквизициялық ақша ағындары:
 - осы топқа; және
 - аталған топқа кіретін сақтандыру шарттарын жаңарту нәтижесінде пайда болуы күтілетін сақтандыру шарттарын жасасатын топтарға;
- сақтандыру шарттарының портфеліне тікелей қатысты және жоғарыдағы тармақшада көрсетілгендерден ерекшеленетін аквизициялық ақша ағындары - осы портфельдегі шарттар топтарына.

Егер тікелей аквизициялық ақша ағындары байланысты сақтандыру шарттары тобы танылғанға дейін төленсе немесе тартылса, әрбір байланысты топ үшін аквизициялық ақша ағындарын көрсететін жеке актив танылады.

Аквизициялық ақша ағындары түріндегі активті тану аквизициялық ақша ағындары сақтандыру шарттарының байланысты тобының бастапқы бағалауына енгізілген кезде тоқтатылады.

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

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

Шарттарды бағалау - сыйақыны бөлуге негізделген тәсіл (РАА)

Аквизициялық ақша ағындары (жалғасы)

Әрбір есепті кезеңнің соңында Компания пайдаланылатын бөлу әдісімен байланысты болжамдардағы өзгерістерді көрсету үшін шарттар тобы бастапқы танылған сәтке дейін сақтандыру шарттарының топтары бойынша бөлінген аквизициялық ақша ағындарының сомаларын талдайды.

Кез келген қайта бөлуден кейін Компания егер фактілер мен жағдайлар активтің ықтимал құнсыздануын көрсетсе, аквизициялық ақша ағындары бойынша активті өтеу мүмкіндігін бағалайды. Өтеу мүмкіндігін бағалау кезінде Компания:

- сақтандыру шарттарының қолданыстағы немесе болашақ тобы деңгейіндегі құнсыздану тесті; және
- шарттардың күтілетін болашақ жаңартуларына бөлінген аквизициялық ақша ағындарын нақты қамтитын қосымша құнсыздану тесті.

Құнсызданудан болған шығын танылған жағдайда активтің баланстық құны түзетіледі және құнсызданудан болған шығын кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында танылады.

Компания пайданың немесе шығынның бір бөлігі ретінде бұрын танылған құнсыздану шығынының бір бөлігін немесе барлығын қалпына келтіруді мойындайды және құнсыздану шарттары жоқ немесе жақсарған шамада активтің баланстық құнын арттырады.

Сақтандыру шарттары - тануды өзгерту және тоқтату

Компания сақтандыру шарттарын тануды тоқтатады:

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

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

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

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

Шарттарды бағалау – жалпы бағалау моделі (BVA)

Сақтандыру шарттары – бастапқы тану

Бастапқы тану кезінде Компания сақтандыру шарттарының тобын келесі сомалардың жиынтығы ретінде бағалайды:

- шарттарды орындауға байланысты ақша ағындары;
- шартта көзделген қызметтер бойынша маржа.

Шарттарды орындауға байланысты ақша ағындары болашақ ақша ағындарының әділ әрі ықтималдықпен өлшенген бағаларын білдіреді. Олар ақшаның уақытша құнын, қаржылық тәуекелдерді көрсету үшін ағымдағы құнға дейін дисконтталады, сондай-ақ қаржылық емес тәуекелге түзетуді қамтиды.

Болашақ ақша ағындарын бағалаудың мақсаты – есепті күндегі барлық негізделген және расталатын ақпаратты ескере отырып, артық шығындар мен күш-жігерсіз барлық ықтимал нәтижелер диапазонының ықтималдықпен өлшенген күтілетін құнын айқындау. Компания болашақ ақша ағындарын ықтимал нәтижелерді жақсы сипаттайтын және коммерциялық мәні бар бірнеше сценарийді ескере отырып бағалайды. Әрбір сценарий бойынша ақша ағындары ықтималдықпен өлшеніп, ағымдағы болжамдарды пайдалана отырып дисконтталады.

Болашақ ақша ағындарын бағалау кезінде Компания шарттар шеңберіне кіретін барлық ақша ағындарын қамтиды, соның ішінде:

- сақтандыру сыйақылары және сыйақыны төлеумен байланысты кез келген қосымша ақша ағындары;
- Полис ұстаушының пайдасына (немесе оның атынан) жүзеге асырылатын төлемдер, соның ішінде бұрын мәлімделген, бірақ әлі төленбеген талаптар (яғни мәлімделген талаптар), сондай-ақ орын алған, бірақ талаптары әлі мәлімделмеген оқиғаларға қатысты туындаған талаптар және Компанияда нақты міндеттемесі бар барлық болашақ талаптар:
 - полис ұстаушыларға төленетін сатып алу сомалары;
 - тиісті портфельге жататын шарттар бойынша аквизициялық ақша ағындарын бөлу;
 - талаптармен жұмыс істеуге байланысты шығындар;
 - полистерді жүргізу және қызмет көрсету шығындары;
 - шарттар топтарымен тікелей байланысты тұрақты және ауыспалы үстеме шығындарды бөлу.

Компания барлық қолжетімді негізделген және расталатын ақпаратты, болашақ ақша ағындарының мөлшерін, мерзімдерін және белгісіздігін бағалау үшін артық шығындар мен күш-жігерсіз пайдаланады. Компания жасалған шарттар бойынша болашақ төлемдердің ықтималдығы мен сомаларын келесі ақпарат негізінде бағалайды:

- полис ұстаушылар тарапынан мәлімделген шығындар туралы ақпарат;
- шарттарға енгізілген сипаттамалар мен бағалау көрсеткіштері;
- Компанияның жинақталған өз статистикасы, қажет болған жағдайда сыртқы дереккөздерден алынған деректермен толықтырылады. Статистикалық деректер ағымдағы жағдайларды ескере отырып түзетіледі;
- қолданылатын және қолжетімді болған жағдайда ағымдағы бағалар туралы ақпарат.

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

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

Шарттарды бағалау – жалпы бағалау моделі (BVA) (жалғасы)

Міндеттемелерді орындауға байланысты ақша ағындарын бағалау сақтандыру сыйақысының құрамында кіріс немесе залал (сақтандыру операциялары бойынша түсімдер құрамында) ретінде шарттың әрекет ету мерзімі ішінде бірқалыпты бөлінетін аквизициялық ақша ағындарын қамтиды. Шартта көзделген қызметтер бойынша маржа сақтандыру шарттары тобы бойынша активтердің немесе міндеттемелердің құрамдас бөлігі болып табылады және Компания болашақта қызметтер көрсеткен кезде танытын алынбаған пайданы білдіреді. Компания бастапқы тану кезінде ҚШҚМ-ді (маржаны) обременительный шарттар тобы жағдайларын қоспағанда, келесі нәтижелерден туындайтын кіріс немесе шығындарды қалыптастырмайтындай мөлшерде бағалайды:

- шарттар тобы бойынша міндеттемелерді орындауға байланысты ақша ағындарын бастапқы тану;
- шарттар тобы бастапқы танылған күні аквизициялық ақша ағындары активтерін тануды тоқтату;
- осы топқа қатысты шарттар бойынша көрсетілген күнде туындайтын ақша ағындары.

Тиімсіз шарттар топтары бойынша Компания таза ақша қаражатының шығынына қатысты шығынды есепті кезеңдегі пайда немесе залал құрамында таниды, нәтижесінде шарттар тобы бойынша міндеттеменің баланстық құны орындау ақша ағындарына тең болады, ал осы топ бойынша ҚШҚМ (шартта көзделген қызметтер бойынша маржа) нөлге тең болады.

Қалған қамту мерзімі бойынша міндеттеме – бұл Компанияның әлі орын алмаған сақтандыру жағдайлары бойынша негізделген талаптарды тексеру және төлеу міндеті (яғни қамту мерзімінің аяқталмаған бөлігіне қатысты міндеттеме). Бастапқы тану кезінде ол шарт бойынша барлық қалған күтілетін болашақ ақша кірістері мен шығыстарын, сондай-ақ осы шарт бойынша ҚШҚМ-ды қамтиды.

Туындаған талаптар бойынша міндеттеме – бұл орын алған сақтандыру жағдайлары бойынша негізделген талаптарды тексеру және төлеу міндеті, оның ішінде талаптары әлі мәлімделмеген, бірақ оқиғасы орын алған жағдайлар және сақтандыру бойынша басқа да шеккен шығындар. Шарттар тобы бастапқы танылған кезде туындаған талаптар бойынша міндеттеме әдетте нөлге тең болады, себебі сақтандыру оқиғалары әлі орын алмаған.

Сақтандыру шарттары – кейінгі бағалау

Есепті кезең соңындағы шартта көзделген қызметтер бойынша маржа сақтандыру шарттары тобы бойынша пайда болып табылады, ол әлі пайда немесе залал құрамында танылмаған, себебі ол осы топқа кіретін шарттар бойынша болашақ кезеңдерде көрсетілетін қызметтерге қатысты.

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

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

Шарттарды бағалау – жалпы бағалау моделі (ВВА) (жалғасы)

Сақтандыру шарттары – кейінгі бағалау (жалғасы)

Қатысу шарттары жоқ сақтандыру шарттары үшін есепті кезең соңындағы топ бойынша ҚШҚМ баланстық құны есепті кезең басындағы баланстық құнға келесі түзетулерді ескере отырып тең болады:

- топқа қосылған жаңа шарттардың әсері;
- есепті кезең ішінде ҚШҚМ баланстық құнына есептелген пайыздар, бастапқы тану кезінде қолданылған дисконттау мөлшерлемелері (тұрақты мөлшерleme) негізінде есептелген;
- болашақ кезеңдердегі қызметтерге қатысты шарттарды орындауға байланысты ақша ағындарының өзгерістері, келесі жағдайларды қоспағанда:
 - шарттарды орындауға байланысты ақша ағындарының ұлғаюы ҚШҚМ баланстық құнынан асып, шығынның туындауына әкелсе; немесе
 - шарттарды орындауға байланысты ақша ағындарының азаюы қалған қамту міндеттемесі құрамындағы шығын компонентіне жатқызылса;
 - ҚШҚМ-ға қатысты бағамдық айырмалардың әсері;
 - есепті кезең ішінде сақтандыру шарты бойынша қызметтер көрсетілуіне байланысты танылған сақтандырудан түскен түсім сомасы, ол есепті кезең соңында қалған (бөлу жүргізілгенге дейінгі) ҚШҚМ-ды ағымдағы және қалған қамту кезеңдеріне бөлу арқылы айқындалады.

Тұрақты дисконттау мөлшерлемесі 12 айлық кезең ішінде топқа (когортаға) кірген шарттардың бастапқы тану күніне қолданылған мөлшерлемелердің орташа өлшенген мәнін білдіреді. ҚШҚМ бойынша пайыздарды есептеу үшін қолданылатын дисконттау мөлшерлемесі «төменнен жоғарыға қарай» тәсілімен айқындалады.

Болашақ қызметтерге қатысты шарттарды орындауға байланысты ақша ағындарының өзгерістері ҚШҚМ-ды түзетеді және келесі жағдайларды қамтиды:

- кезең ішінде алынған сыйлықақылар сомасы мен оларға байланысты ақша ағындары (мысалы, аквизициялық ақша ағындары) арасындағы айырмашылықтардан туындайтын тәжірибеге негізделген түзетулер, олар болашақ кезеңдердегі қызметтерге қатысты және кезең басындағы күтілетін бағалаумен салыстырылады. Ағымдағы немесе өткен кезең қызметтеріне қатысты алынған сыйлықақылармен байланысты айырмашылықтар бірден пайда немесе залал құрамында танылады, ал болашақ қызметтерге қатысты сыйлықақылар бойынша айырмашылықтар ҚШҚМ-ды түзету арқылы ескеріледі;
- қалған қамту міндеттемесіне қатысты болашақ ақша ағындарының дисконтталған құнының бағалау өзгерістері, тек ақшаның уақыттық құнының өзгеруіне және қаржылық тәуекелдің өзгеруіне байланысты өзгерістерді қоспағанда (бұл өзгерістер пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есепте танылады және ҚШҚМ-ды түзетпейді);
- осы кезеңде төленуі күтілетін инвестициялық құрамдас пен нақты төленген инвестициялық құрамдас арасындағы айырмашылықтар;
- болашақ кезеңдердегі қызметтерге қатысты қаржылық емес тәуекел бойынша тәуекелге түзетудегі өзгерістер.

ҚШҚМ-дағы барлық өзгерістер сақтандыру шарттары тобы бастапқы тану кезінде ақша ағындарының сипаттамаларын көрсететін дисконттау мөлшерлемелері пайдаланыла отырып есептеледі, қаржылық емес тәуекел бойынша тәуекелге түзетудегі өзгерістерді қоспағанда.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

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

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

Шарттарды бағалау – жалпы бағалау моделі (BVA) (жалғасы)

Сақтандыру шарттары – кейінгі бағалау (жалғасы)

Компания әр есепті кезең соңында сақтандыру шарттары портфелінің баланстық құнын келесі сомалардың жиынтығы ретінде бағалайды:

- қалған қамту бөлігі бойынша міндеттеме, ол болашақ кезеңдердегі қызметтерге қатысты шарттарды орындауға байланысты ақша ағындарын және осы күнгі топ бойынша ҚШҚМ-ды қамтиды; және
- туындаған талаптар бойынша міндеттеме, ол осы күнге осы топқа жатқызылған өткен кезеңдердегі қызметтерге қатысты шарттарды орындауға байланысты ақша ағындарын қамтиды.

Сақтандыру шарттары – модификация және тануды тоқтату

Компания сақтандыру шарттарын келесі жағдайларда тануды тоқтатады:

- шарт бойынша құқықтар мен міндеттемелер орындалған кезде (яғни мерзімі аяқталуына байланысты тоқтатылған, орындалған немесе жойылған жағдайда); немесе
- шарт модификациясы бағалау моделінің немесе шарт компоненттерін бағалауға қолданылатын стандарттың өзгеруіне әкелетіндей деңгейде өзгерген жағдайда. Мұндай жағдайларда Компания бастапқы шартты тануды тоқтатып, модификацияланған шартты жаңа жасалған шарт ретінде таниды.

Шарт модификациясы тануды тоқтатуға әкелмеген жағдайда, Компания шарттағы өзгеріске байланысты төленген немесе алынған сомаларды қалған қамту бойынша тиісті міндеттемені түзету ретінде таниды.

Есептілікте ұсыну

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

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

Компания пайда немесе залал туралы есепте және өзге де жиынтық табыс туралы есепте танылған сомаларды сақтандыру бойынша кірістер мен шығындарды, сондай-ақ қаржылық кірістерді немесе сақтандыру бойынша шығыстарды қамтитын сақтандыру қызметтерін көрсету нәтижесіне бөлшектейді.

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

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары бойынша кірістер немесе шығындар сақтандыру шарттары бойынша кірістерден немесе шығындардан бөлек ұсынылады.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

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

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

Есептілікте ұсыну (жалғасы)

Сақтандыру бойынша түсім

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

Компания сақтандыру шарты бойынша қызмет көрсетудің әрбір кезеңіне күтілетін сақтандыру сыйақыларының түсімдерін уақыттың өтуіне қарай бөледі. Алайда, егер қамту кезеңінде тәуекелді босатудың күтілетін схемасы уақыттың өтуін көрсететін схемадан айтарлықтай өзгеше болса, онда бөлу сақтандыру қызметтері бойынша жұмсалған шығыстарды танудың күтілетін мерзімдері негізінде жүргізіледі.

Компания фактілер мен жағдайлар өзгерген жағдайда қажет болған жағдайда жоғарыда аталған екі әдіс арасындағы бөлу негізін өзгертеді. Бұл өзгеріс бухгалтерлік бағалаудың өзгеруі ретінде перспективалы түрде ескеріледі.

Ұсынылған кезеңдерде барлық кірістер уақыт өте келе танылды.

Жалпы бағалау моделі

Шарттар тобы бойынша жалпы сыйақы сомасы қызметтер көрсетумен байланысты сомаларды білдіреді және келесілерді қамтиды:

- шығын құрамына жатқызылған кез келген сомаларды қоспағанда, сақтандыру қызметтеріне арналған шығындар, сондай-ақ қалған қамту міндеттемесі құрамындағы шығын компонентіне жатқызылған сомалар;
- қаржылық емес тәуекел бойынша тәуекелге түзету, қалған қамту міндеттемесі құрамындағы шығын компонентіне жатқызылған сомаларды қоспағанда;
- шартта көзделген қызметтер бойынша маржа;
- аквизициялық ақша ағындарымен байланысты сомалар.

Шығын компоненті

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

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

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

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

Есептілікте ұсыну (жалғасы)

Шығын компоненті (жалғасы)

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

Шығынды өтеу компоненті

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

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

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

Қаржылық кірістер және сақтандыру бойынша шығындар

Қаржылық кірістер немесе сақтандыру бойынша шығындар сақтандыру шарттары портфелінің баланстық құнының нәтижесінде туындайтын өзгерістерін білдіреді:

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

Компания пайда немесе залалды сақтандыру шарттары бойынша қаржылық кірістер мен шығындарды қамтиды.

Сақтандыру портфелін қамтамасыз ететін компанияның қаржылық активтері негізінен амортизацияланған құн бойынша немесе пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланады.

Компания пайда немесе залал шарттары портфелінің қолданылу мерзімі ішінде күтілетін қаржылық кірістер мен сақтандыру шығындарын жүйелі түрде жатқызады.

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

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

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

Есептілікте ұсыну (жалғасы)

Ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша кірістер мен шығындар

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

Шартты міндеттемелер және шартты активтер

Шартты міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте ресурстардың өтелуіне байланысты шығуы екіталай болып табылатын жағдайларды қоспағанда, олар туралы ақпарат қаржылық есептілікте ашылады.

Шартты активтер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте олар туралы ақпарат олармен байланысты экономикалық пайда алу ықтимал болған жағдайларда қаржылық есептілікте ашылады.

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

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

Байланысты тараптармен операциялар

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

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

Салыстырмалы ақпаратқа әсер ететін қайта жіктеулер

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылға арналған қаржылық есептілікті дайындау барысында салыстырмалы ақпараттың сәйкестігін қамтамасыз ету мақсатында Компания белгілі бір қайта жіктеулер жүргізді, олардың әсері төменде сипатталған:

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

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

Салыстырмалы ақпаратқа әсер ететін қайта жіктеулер (жалғасы)

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР

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

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары

Шығындар

- Операциялық шығындар бойынша болжамдар қолданыстағы шарттарды ұстауға және оларға қызмет көрсетуге арналған болжамды шығындарды және соған байланысты үстеме шығындарды көрсетеді. Шығындардың ағымдағы деңгейі күтілетін инфляцияны ескере отырып, қажет болған жағдайда түзетілетін шығындардың тиісті базасы ретінде алынады.
- Күтілетін шығындар деңгейінің артуы Компанияның болашақ күтілетін пайдасының төмендеуіне әкеледі.
- Шарт аясындағы ақша ағындары сақтандыру шартын орындауға тікелей байланысты тұрақты және өзгермелі үстеме шығындарды (мысалы, бухгалтерлік есеп, персоналды басқару, ақпараттық-технологиялық қамтамасыз ету және қолдау, ғимараттардың амортизациясы, жалдау ақысы, техникалық қызмет көрсету және коммуналдық қызметтер) бөлуді қамтиды. Көрсетілген үстеме шығындар ұқсас сипаттамалары бар барлық шығындарға дәйекті қолданылатын жүйелі және ұтымды әдістерді пайдалана отырып, шарттар топтары бойынша бөлінеді.

Бұзулар

- Бұзулар кезекті сақтандыру жарнасын төлемеуге немесе сақтанушының бастамасы бойынша шартты бұзуға байланысты болуы мүмкін. Бұзулар туралы болжамдар Компанияның тәжірибесіне негізделген статистикалық көрсеткіштерге негізделген және өнім түріне, сақтандыру шартының жарамдылық мерзіміне және сату тенденциясына байланысты өзгереді.
- Шарттың басында тоқтату санының артуы, әдетте, Компания пайдасының төмендеуіне әкеледі, алайда кейінгі кезеңдердегі тоқтату бұл әсерді бейтараптандырады.

Аквизициялық ақша ағындары

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

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары (жалғасы)

Аквизициялық ақша ағындары (жалғасы)

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

Бір жылдан аз жарамдылық мерзімі бар сақтандыру шарттарының топтары бойынша Компания аквизициялық ақша ағындарын олардың пайда болуына қарай шығындар ретінде тану туралы шешім қабылдады.

Бір жылдан астам қолданылу мерзімі бар сақтандыру шарттарының топтары бойынша аквизициялық шығындар сақтандыру шарттары бойынша ақша ағындарына енгізіледі және пайда немесе залал және өзге де жиынтық табыс туралы есепте босатылады. Аквизициялық ақша ағындары түріндегі активтер шарттардың тиісті тобы танылған сәтке дейін танылады.

Ауыртпашылық топтары

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

Ақшаның уақытша құны

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

Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер

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

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

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру және ұсталатын қайта сақтандыру шарттары (жалғасы)

Дисконттау мөлшерлемелері

Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер күтілетін болашақ ақша ағындарын тәуекелсіз мөлшерлеме бойынша дисконттау арқылы есептеледі, ол қолданылатын жерде өтімсіздік сыйақысына ұлғайтылады. Тәуекелсіз мөлшерлемелер сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер валютасындағы жоғары өтімді дербес бағалы қағаздардың кірістілігі негізге алына отырып айқындалады. Өтімсіздік сыйақысы бақыланатын нарықтық мөлшерлемелер негізінде анықталады.

Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету

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

Шарттар бойынша қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету 75-процентиль деңгейінде сенімгерлік ықтималдық әдісін пайдалана отырып бағаланады. Яғни, Компания өзінің белгісіздікке ұшырауын болашақ ақша ағындарының болжамды ықтималдық үлестірімінің орташа мәнін шегергендегі сенімділіктің 75 пайыздық деңгейіне тең деп бағалады.

ҚШҚМ-ның босатылуы

ҚШҚМ сақтандыру шарттары бойынша активтің немесе міндеттеменің құрамдас бөлігі болып табылады және Компания болашақта қызметтер көрсету кезінде танитын алынбаған пайданы білдіреді. Сақтандыру шарттары тобы бойынша ҚШҚМ сомасы әр есепті кезеңде пайда немесе залал құрамында сақтандырудан түсетін түсім ретінде танылады және сақтандыру шарттары тобы көздейтін қызметтердің көрсетілуін, ұйым осы қызметтер үшін алуды күтіп отырған өтем сомасын көрсетеді. Сома келесі жолмен айқындалады:

- осы топ бойынша қамту бірліктерін анықтау;
- кезең соңындағы шартта көзделген қызметтер бойынша маржаны (есепті кезеңде сақтандыру қызметтерін көрсетуге байланысты пайда немесе залал құрамында қандай да бір сомалар танылғанға дейін) ағымдағы кезеңде көрсетілген және болашақта көрсетіледі деп күтілетін әрбір қамту бірлігіне тең үлестермен бөлу;
- осы кезеңде көрсетілген қамту бірліктеріне бөлінген соманы пайда немесе залал құрамында тану.

Топтағы қамту бірліктерінің саны – топтағы шарттар арқылы көрсетілетін сақтандыру қызметтерінің саны, ол қамту мерзімінің күтілетін ұзақтығын ескере отырып айқындалады. Әр сақтандыру шарттары тобы бойынша қамту бірліктері есепті кезең соңында қайта қаралады, бұл ретте төленген талаптар есебінен қалған қамтудың азаюы, күтілетін кешігу және шарттардың бұзылуы ескеріледі. Кейін олар ағымдағы кезеңде көрсетілген және болашақта көрсетіледі деп күтілетін әрбір қамту бірлігінің ықтималдықпен өлшенген орташа ұзақтығы негізінде бөлінеді.

Ұсталған қайта сақтандыру шарттары үшін ҚШҚМ-ның босатылуы негізгі сақтандыру шарттары бойынша ҚШҚМ-ның босатылуына ұқсас жүзеге асырылады.

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Бизнес-модельді бағалау

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

Қаржы активтерінің құнсыздануы

Тиісті қаржылық активтер бойынша ККШ бағалау, атап айтқанда, құнсызданудан болған шығындарды анықтау және несиелік тәуекелдің едәуір өсуін бағалау кезінде болашақ ақша ағындарының сомасы мен мерзімдерін бағалау үшін пайымдауды қажет етеді. Күтілетін несиелік шығындарды бағалау кезінде Компания әртүрлі экономикалық факторлардың болашақ қозғалысы және осы факторлардың бір-біріне қалай әсер ететіні туралы болжамдарға негізделген ақылға қонымды және негізделген болжамды ақпаратты пайдаланады.

Қаржы құралдарының әділ құны

Егер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құнын белсенді нарықтағы бағалар негізінде анықтау мүмкін болмаса, ол математикалық модельдерді қамтитын әртүрлі бағалау модельдерін қолдану арқылы анықталады. Мұндай модельдердің бастапқы деректері, егер мүмкін болса, бақыланатын нарық негізінде анықталады; әйтпесе, әділ құнды анықтау үшін пайымдауды қолдану қажет.

Климатқа байланысты мәселелер

Климаттың өзгеруінің қаржылық есептілікке ұзақ мерзімді әсерін болжау қиын, сондықтан ұйымдардан елеулі жорамалдар жасау және бағалаулар әзірлеу талап етіледі. Компания қолданатын жорамалдар реттеушілік және заңнамалық өзгерістерге байланысты белгісіздіктерге ұшырайды, сондай-ақ Компания қоршаған ортаға теріс әсерді азайту жөніндегі мақсаттарына қол жеткізу үшін қабылдаған жаңа экологиялық міндеттемелерге қатысты болады. Бұған материалдарды, энергия мен су ресурстарын тиімді пайдалану, атмосфераға шығарылатын шығарындыларды және қалдықтардың түзілуін азайту және т.б. кіреді. Осы белгісіздіктерге байланысты Компанияның болашақ қаржылық есептілігінде көрсетілетін көрсеткіштер осы қаржылық есептілік бекітілген сәтте жасалған бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Қаржы құралдары мен қаржылық емес активтерді бағалау

23-ескертуде сипатталғандай, қаржы құралдарының белгілі бір түрлерінің әділ құнын бағалау үшін Компания бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бастапқы деректерді ескеретін бағалау әдістерін пайдаланады. 23-ескертуде қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған негізгі жорамалдар туралы толық ақпарат, сондай-ақ осы жорамалдарға қатысты бағалаулардың сезімталдығын толық талдауы келтіріледі. Басшылықтың пікірінше, таңдалған бағалау әдістері мен қолданылған болжамдар қаржы құралдарының әділ құнын анықтауға жарамды. Қаржылық емес активтерді бағалау кезінде Компания Басшылығы есептілігі ұлттық бағалау стандарттарына негізделген тәуелсіз бағалау ұйымдары жүргізген бағалауды пайдаланады.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

4. МАҢЫЗДЫ ЕСЕПТІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР (ЖАЛҒАСЫ)

Салық салу

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

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

Кейінге қалдырылған салық активтері

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

5. АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

Мың теңге	Пайыздық мөлшерлеме	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Пайдалануға шектелген ақшалай қаражаттары		505,530	525,110
Депозиттік шоттардағы ақшалай қаражат, теңгеде	14.75-16.60%	328,654	248,254
Кассадағы ақшалай қаражаты теңгеде		117,285	237,756
Брокерлермен есеп айырысу теңгеде		100,949	86,372
Ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат теңгеде		56,002	53,856
Шетел валютасындағы ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражаты		3,641	93,254
Жолдағы ақшалай қаражаты		1,560	4,284
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві		(416)	(434)
Барлығы		1,113,205	1,248,452

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жыл басына	434	855
Қалпына келтірілді	(18)	(421)
Жыл соңына	416	434

6. НЕСИЕ МЕКЕМЕЛЕРІНДЕГІ ҚАРАЖАТ

Мың теңге	Пайыздық мөлшерлеме	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық коммерциялық банктер, долларда	0.6% – 0.7%	6,720,381	52,533
Қазақстандық коммерциялық банктер, теңгеде	13.00%	1,030,742	–
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві		(4,041)	(45)
Барлығы		7,747,082	52,488

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

6. НЕСИЕ МЕКЕМЕЛЕРІНДЕГІ ҚАРАЖАТ (ЖАЛҒАСЫ)

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

<i>Мың теңге</i>	2025 жыл	2024 жыл
Жыл басына	45	42
Қалпына келтірілді	3,996	3
Жыл соңына	4,041	45

7. БАСҚА ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН
ИНВЕСТИЦИЯЛАР

<i>Мың теңге</i>	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	22,985,918	19,087,871
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	4,985,483	1,340,811
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	3,200,540	5,321,463
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік акциялары	2,825,137	6,072,068
Шетелдік эмитенттердің корпоративтік акциялары	293,817	290,341
Барлығы	34,290,895	32,112,554

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

<i>Мың теңге</i>	2025 год	2024 год
Жыл басына	23,344	–
Қалпына келтірілді	2,914	23,344
Жыл соңына	26,258	23,344

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1,007,535 мың теңге сомасындағы Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар үшін қамтамасыз ету ретінде пайдаланылды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 3,575,987 мың теңге) (Ескертпе 13).

8. АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

<i>Мың теңге</i>	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары:		
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары	33,197,790	21,748,906
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	2,130,676	1,438,877
Минус: күтілетін несиелік шығындар резерві	(39,001)	(23,450)
Барлығы	35,289,465	23,164,333

Күтілетін несиелік шығындар резервіндегі өзгерістер келесідей:

<i>Мың теңге</i>	2023 жыл	2022 жыл
Жыл басына	23,450	99,585
(Қалпына келтірілді)/есептелді	15,551	(76,135)
Жыл соңына	39,001	23,450

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

9. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҰСТАЛАТЫН ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ

Сақтандыру шарттары

Мың теңге	Сыймақаны бөлуге негізделген тәсіл										2025 жылғы 31 желтоқсан	
	Жаппы бағалау мәделі	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру
Қалған қамту бөлігі бойынша міндеттемелер, шығын компонентін қоспағанда, соның ішінде:	166,782	12,413,549	4,774,646	3,553,076	1,904,475	1,953,637	5,746	798,390	562,608	414,152	1,347,142	27,894,203
- болашақ ақша ағындарының дисконтталған құнының бағасы	(14,606)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,606)
- қаржылық емес түзекел бойынша түзекелге түзету - шартта көзделген қызметтер бойынша маржа	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
- сыймақаны бөлуге негізделген тәсілмен бағаланған міндеттемелер	181,371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181,371
Шығын компоненті	-	12,413,549	4,774,646	3,553,076	1,904,475	1,953,637	5,746	798,390	562,608	414,152	1,347,142	27,727,421
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	-	87	-	730,715	20,933	-	40,043	44,992	15,622	-	37,502	889,894
Аквизициялық ақша ағындарына қатысты табылған активтер	-	3,181,053	2,960,326	2,802,340	1,585,470	755,427	932,493	338,659	109,671	65,662	2,393,090	15,124,191
	(49,365)	(1,418,504)	(725,695)	(660,980)	(906)	(208,492)	(38,330)	(238,651)	649,571	479,814	(3,340,923)	40,567,365
Барлығы	117,417	14,176,185	7,734,972	6,425,151	2,785,183	2,708,158	978,282	973,549	649,571	479,814	3,539,083	40,567,365

Мың теңге	Сыймақаны бөлуге негізделген тәсіл										2024 жылғы 31 желтоқсан	
	Жаппы бағалау мәделі	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру
Қалған қамту бөлігі бойынша міндеттемелер, шығын компонентін қоспағанда, соның ішінде:	5,591,144	5,591,144	6,259,847	4,524,961	1,454,021	501,513	20,426	655,418	618,472	471,681	1,728,100	21,825,583
- сыймақаны бөлуге негізделген тәсілмен бағаланған міндеттемелер	-	-	4	1,102,194	43,469	92	15,027	221	3,232	-	143,773	1,308,012
Шығын компоненті	653,194	2,567,913	2,911,652	1,903,896	(550,789)	137,439	1,289,208	287,420	683,556	11,518	969,336	11,415,132
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер	(2,107,237)	(1,417,993)	(1,417,993)	(1,417,993)	(950)	(172,620)	(18,173)	(172,620)	(18,173)	-	(657,625)	(4,925,387)
Аквизициялық ақша ағындарына қатысты табылған активтер	4,137,101	8,827,764	7,120,814	2,850,597	638,094	1,324,661	770,439	1,287,087	483,199	2,183,584	29,623,340	
Барлығы	4,137,101	8,827,764	7,120,814	2,850,597	638,094	1,324,661	770,439	1,287,087	483,199	2,183,584	29,623,340	

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

9. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҰСТАЛАТЫН ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру шарттары (жалғасы)

Сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтердің түсу және қорытынды сальдосын салыстыру

Мың теңге	Жабуудың қалған бөлігі бойынша активтер			Сыйақыны бөлуге негізделген тәсіл қолданылған шарттар топтары бойынша туындаған талаптар жөніндегі міндеттемелер	Барлығы
	Шығынды өтеу компонентін есепке алмағанда	Шығынды өтеу компоненті	ағымдағы құнын бағалау		
2024 жылғы 31 желтоқсандағы сақтандыру шарттары портфельдері бойынша міндеттемелер	16,900,196	1,308,012	10,214,457	1,200,675	29,623,340
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(41,165,164)	(418,119)	23,002,314	646,589	(17,934,380)
- сақтандыру шарттары топтары бойынша сақтандырудан түскен түсім	(72,341,812)	—	—	—	(72,341,812)
- сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар, соның ішінде:	31,135,747	(443,680)	21,953,250	518,701	53,164,018
- ауыртпалықты шарттар топтары бойынша залалдар және залалдарды қалпына келтіру	—	(443,680)	—	—	(443,680)
- аквизициялық ақша ағындарының амортизациясы	15,537,060	—	—	—	15,537,060
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер сомасының өзгеруі	—	—	730,242	12,971	743,213
- туындаған залалдар және сақтандыру қызметтері бойынша өзге шығындар	15,598,687	—	21,223,008	505,730	37,327,425
- сақтандыру шарттары топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар (кірістер), соның ішінде:	40,901	25,561	1,049,064	127,888	1,243,414
- ақшаның уақытша құнының өзгерісі мен әсерін көрсету үшін пайыздық шығыстар	4,346	—	1,083,400	128,756	1,216,502
- базамдық айырмалар	36,555	25,561	(34,336)	(868)	26,912
Ақша ағындары, соның ішінде:	48,818,247	—	(19,939,842)	—	28,878,405
- алынған сақтандыру сыйақылары	78,342,524	—	—	—	78,342,524
- төленген сақтандыру төлемдері	—	—	(19,939,842)	—	(19,939,842)
- аквизициялық ақша ағындары	(13,925,590)	—	—	—	(13,925,590)
- сақтандыру қызметіне жатқызылған әкімшілік шығыстар	(15,598,687)	—	—	—	(15,598,687)
2025 жылғы 31 желтоқсандағы сақтандыру шарттары портфельдері бойынша міндеттемелер	24,553,279	889,893	13,276,929	1,847,264	40,567,365

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

9. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҰСТАЛАТЫН ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру шарттары (жалғасы)

Қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтердің түсу және қорытынды салдысын салыстыру (жалғасы)

Мың теңге	Жабуудың қалған бөлігі бойынша активтер			Сыйақыны бөлуге негізделген тәсіл қолданылған шарттар топтары бойынша туындаған талаптар жөніндегі міндеттемелер			Барлығы
	Шығынды өтеу компонентін есепке алмағанда	Шығынды өтеу компоненті	Шығынды өтеу компоненті	Болашақ ақша ағындарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету		
2023 жылғы 31 желтоқсандағы сақтандыру шарттары портфельдері бойынша міндеттемелер	13,954,031	773,688	773,688	6,857,130	860,627	22,445,476	
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(25,787,282)	534,324	534,324	19,737,309	340,048	(5,175,601)	
- сақтандыру шарттары топтары бойынша сақтандырудан түскен түсім	(60,853,329)	-	-	-	-	(60,853,329)	
- сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығындар, соның ішінде:	35,090,387	529,418	529,418	18,761,703	336,604	54,718,112	
- ауыртпалықты шарттар топтары бойынша залалдар және залалдарды қалпына келтіру	-	-	-	-	-	529,418	
- аквизициялық ақша ағындарының амортизациясы	17,484,795	-	-	-	-	17,484,795	
- туындаған талаптар бойынша міндеттемелер сомасының өзгеруі	-	-	-	(1,130,775)	(20,287)	(1,151,062)	
- туындаған талаптар және сақтандыру қызметтері бойынша өзге шығындар	17,605,592	-	-	19,892,478	356,891	37,854,961	
- сақтандыру шарттары топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық шығыстар (кірістер), соның ішінде:	(24,340)	4,906	4,906	975,606	3,444	959,616	
- ақшаның уақытша құнының өзгерісі мен әсерін көрсету үшін пайыздық шығыстар	-	-	-	928,322	-	928,322	
- базамдық айырмалар	(24,340)	4,906	4,906	47,284	3,444	31,294	
- алынған сақтандыру сыйақылары	28,733,447	-	-	(16,379,982)	-	12,353,465	
- төленген сақтандыру төлемдері	64,209,810	-	-	-	-	64,209,810	
- аквизициялық ақша ағындары	-	-	-	(16,379,982)	-	(16,379,982)	
- сақтандыру қызметіне жатқызылған әкімшілік шығыстар	(17,870,771)	-	-	-	-	(17,870,771)	
- сақтандыру қызметіне жатқызылған әкімшілік шығыстар	(17,605,592)	-	-	-	-	(17,605,592)	
2024 жылғы 31 желтоқсандағы сақтандыру шарттары портфельдері бойынша міндеттемелер	16,900,196	1,308,012	1,308,012	10,214,457	1,200,675	29,623,340	

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

9. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҰСТАЛАТЫН ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру шарттары (жалғасы)

Қаржылық нәтижелер туралы есепте шартта көзделген қызметтер бойынша маржаны танудың күтілетін мерзімдерін талдау

Мың теңге	1 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	2025 жылғы 31 желтоқсан
Сақтандыру шарттары портфельдері бойынша міндеттемелер:			
- шартта көзделген қызметтер бойынша маржа	122,152	59,219	181,371
Барлығы	122,152	59,219	181,371

Аквизициялық ақша ағындарына қатысты активтерді тануды тоқтатудың күтілетін мерзімдерін талдау

Мың теңге	1 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	2 жылдан астам	2025 жылғы 31 желтоқсан
Сақтандыру шарттары портфельдері бойынша міндеттемелер:				
- аквизициялық ақша ағындарына қатысты танылған активтер	3,054,109	281,328	5,486	3,340,923
Барлығы	3,054,109	281,328	5,486	3,340,923

Мың теңге	1 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	2 жылдан астам	2024 жылғы 31 желтоқсан
Сақтандыру шарттары портфельдері бойынша міндеттемелер:				
- аквизициялық ақша ағындарына қатысты танылған активтер	4,059,641	572,834	292,912	4,925,387
Барлығы	4,059,641	572,834	292,912	4,925,387

Сақтандыру шарттары портфельдері бойынша міндеттемелерге енгізілген аквизициялық ақша ағындарына қатысты танылған активтердегі өзгерістерді талдау

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жыл басына	4,925,387	4,539,408
Тану	13,952,596	17,870,774
Тануды тоқтату	(15,537,060)	(17,484,795)
Жыл соңына	3,340,923	4,925,387

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

9. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҰСТАЛАТЫН ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Қайта сақтандыру шарттары

Мың теңге	Сыйақыны бөлуге негізделген тәсіл						2025 жылғы
	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ мұлкігі залалдан сақтандыру	Әуе көлігін сақтандыру	Ерікті медициналық сақтандыру (ауру жағдайына сақтандыру)	Өзге қаржылық залалдардан сақтандыру	Басқа	31 желтоқсан
Қалған қамту бөлігі бойынша активтер, шығынды өтеу компонентін қоспағанда, соның ішінде:	136,884	324,805	1,161,271	–	384,677	220,141	2,227,778
- сыйақыны бөлуге негізделген тәсілмен бағаланған активтер	136,884	324,805	1,161,271	–	384,677	220,141	2,227,778
Қайта сақтандырушылардан сақтандыру төлемдерін өтеу бойынша талаптар	60,312	77,588	1,068,915	264	73,544	501,613	1,782,236
Барлығы	197,196	402,393	2,230,186	264	458,221	721,754	4,010,014

Мың теңге	Сыйақыны бөлуге негізделген тәсіл						2024 жылғы
	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ мұлкігі залалдан сақтандыру	Әуе көлігін сақтандыру	Ерікті медициналық сақтандыру (ауру жағдайына сақтандыру)	Өзге қаржылық залалдардан сақтандыру	Басқа	31 желтоқсан
Қалған қамту бөлігі бойынша активтер, шығынды өтеу компонентін қоспағанда, соның ішінде:	163,882	236,625	153,036	52,967	10,656	50,968	668,134
- сыйақыны бөлуге негізделген тәсілмен бағаланған активтер	163,882	236,625	153,036	52,967	10,656	50,968	668,134
Қайта сақтандырушылардан сақтандыру төлемдерін өтеу бойынша талаптар	–	57,900	111,215	–	–	4,646	173,761
Барлығы	163,882	294,525	264,251	52,967	10,656	55,614	841,895

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

9. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҰСТАЛАТЫН ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Қайта сақтандыру шарттары (жалғасы)

Қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтердің бастапқы және соңғы қалдықтарын салыстыру

Мың теңге	Қалған қамту бөлігі бойынша активтер	Сыйақыны бөлуге негізделген тәсіл қолданылған шарттар бойынша сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	Барлығы
	Шығынды өтеу компонентін есепке алмағанда	Болашақ акция ағындарының тауекелге тауекелді тауекелді түзету бағалау	
2024 жылғы 31 желтоқсандағы қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтер	668,134	152,697	841,895
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(9,745,321)	2,244,924	(7,280,818)
- қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығыстар, соның ішінде:	(9,721,045)	2,229,803	(7,274,497)
- төленген сақтандыру сыйлықтарының бөлу	(9,772,504)	-	(9,772,504)
- қайта сақтандырушыдан күтілетін өтем сомасы	-	1,879,375	2,062,409
- сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар сомасының өзгеруі	-	332,301	386,612
- қайта сақтандыру шартын шығарған тараптың міндеттемелерді орындамау тауекелінің өзгеру әсері	-	(1,873)	(1,873)
- қайта сақтандыру шарттары бойынша өзге шығындар	50,859	-	50,859
- қайта сақтандыру шарттары топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	(23,676)	-	(6,321)
- ақшаның уақытша құнының әсері мен өзгерісін көрсету үшін пайыздық кірістер	-	15,121	2,234
- бағамдық айырмалар	(23,676)	16,195	2,234
- ақша ағындары, соның ішінде:	11,304,965	(1,074)	(24,750)
- қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйлықтары	11,304,965	(856,028)	10,448,937
- қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушы өтеген сомалар	-	-	11,304,965
2025 жылғы 31 желтоқсандағы қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтер	2,227,778	(856,028)	(856,028)
	2,227,778	1,541,593	4,010,014

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

9. САҚТАНДЫРУ ЖӘНЕ ҰСТАЛАТЫН ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Қайта сақтандыру шарттары (жалғасы)

Қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтердің бастапқы және соңғы қалдықтарын салыстыру (жалғасы)

Мың теңге	Қалған қамту бөлігі бойынша активтер	Сыйақыны бөлуге негізделген төсіл қолданылған шарттар бойынша сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар	Барлығы
	Шығынды өтеу компонентін есепке алмағанда	Болашақ акция ағылдарының ағымдағы құнын бағалау	Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету
2023 жылғы 31 желтоқсандағы қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтер	338,357	47,939	8,670
Пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген, соның ішінде:	(5,716,089)	1,937,107	12,394
- қайта сақтандыру шарттарына байланысты туындайтын шығыстар, соның ішінде:	(5,948,812)	1,930,538	12,394
- төленген сақтандыру сыйлықақыларын бөлу	(5,975,938)	-	-
- қайта сақтандырушыдан күтілетін өтем сомасы	-	1,947,442	12,503
- сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар сомасының өзгеруі	-	(16,753)	(109)
- қайта сақтандыру шартын шығарған тараптың міндеттемелерді орындамау тәуекелінің өзгеру әсері	-	(151)	-
- қайта сақтандыру шарттары бойынша өзге шығындар	27,126	-	-
- қайта сақтандыру шарттары топтары бойынша сақтандыру бойынша қаржылық кірістер	232,723	6,569	-
- акцияның уақытша құнының әсері мен өзгерісін көрсету үшін пайыздық кірістер	-	6,569	-
- бағамдық айырмалар	232,723	-	-
Ақша ағындары, соның ішінде:	6,045,866	(1,832,349)	-
- қайта сақтандыру шарттары бойынша төленген сақтандыру сыйлықақылары	6,045,866	-	-
- қайта сақтандыру шарттары бойынша қайта сақтандырушы өтеген сомалар	-	(1,832,349)	-
2024 жылғы 31 желтоқсандағы қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтер	668,134	152,697	21,064
			841,895

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

10. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАР ЖӘНЕ МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР

Мың теңге	Жер	Ғимараттар мен құрылыстар	Машиналар мен жабдықтар	Көлік құралдары	Басқа негізгі құралдар	Пайдалану құқығы түріндегі активтер	Материалдық емес активтер	Барлығы
Бастапқы құн								
2023 жылғы 31 желтоқсан	96,897	556,810	155,494	283,832	64,117	261,553	361,333	1,780,036
Түсуі	–	–	36,799	40,482	27,911	410,348	33,008	548,548
Модификация	–	–	–	–	–	271,694	–	271,694
Қайта бағалау	2,137	102,635	–	–	–	–	–	104,772
Есептен шығару	–	(50,594)	(45,667)	(56,831)	(4,895)	(351,328)	(28,072)	(537,387)
2024 жылғы 31 желтоқсан	99,034	608,851	146,626	267,483	87,133	592,267	366,269	2,167,663
Түсуі	–	–	94,283	8,425	33,521	–	26,869	163,098
Модификация	–	–	–	–	–	267,176	–	267,176
Қайта бағалау	(5,797)	116,838	–	–	–	–	–	111,041
Есептен шығару	(18,387)	(196,758)	(40,519)	(31,696)	(8,729)	(218,163)	(13,965)	(528,217)
2025 жылғы 31 желтоқсан	74,850	528,931	200,390	244,212	111,925	641,280	379,173	2,180,761
Жинақталған тозу және амортизация								
2023 жылғы 31 желтоқсан	–	51,357	66,656	55,911	23,092	126,946	75,930	399,892
Есептелуі	–	60,546	58,171	34,368	10,830	344,544	84,663	593,122
Ішкі ауыстыру	–	–	(6,488)	–	(176)	–	6,664	–
Есептен шығару	–	(50,594)	(45,577)	(7,178)	(4,824)	(351,328)	(28,072)	(487,573)
2024 жылғы 31 желтоқсан	–	61,309	72,762	83,101	28,922	120,162	139,185	505,441
Есептелуі	–	67,052	61,806	27,718	13,222	376,771	84,847	631,416
Есептен шығару	–	(11,683)	(40,433)	(12,032)	(7,706)	(218,163)	(11,504)	(401,521)
2025 жылғы 31 желтоқсан	–	16,678	94,135	98,787	34,438	278,770	212,528	735,336
Балансовая стоимость								
2024 жылғы 31 желтоқсан	99,034	547,542	73,864	184,382	58,211	472,105	227,084	1,662,222
2025 жылғы 31 желтоқсан	74,850	512,253	106,255	145,425	77,487	362,510	166,645	1,445,425

Компания «жер» және «ғимараттар мен құрылыстар» топтарына жататын негізгі құралдарға соңғы қайта бағалауды 2025 жылғы жүргізді. Қайта бағалау тәуелсіз бағалаушы – «Экспертно-оценочный «Респект»» ЖШС тарапынан салыстырмалы бағалау әдісімен жүзеге асырылды. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, егер жер, ғимараттар мен құрылыстар және материалдық емес активтер бастапқы құны бойынша есепке алынған болса, олардың баланстық құны тиісінше 35,703 мың теңге, 162,473 мың теңге және нөл теңге болар еді (2024 жыл: тиісінше 36,453 мың теңге, 217,184 мың теңге және нөл теңге). 2025 жылғы 31 желтоқсанда толық амортизацияланған негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің құны 78,250 мың теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 77,776 мың теңге).

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

11. БАСҚА АКТИВТЕР

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық активтер:		
Келтірілген зиян үшін жауапты тұлғаға қойылатын талаптар	1,920,113	1,631,209
Қайта сақтандырушылардың берешегі	1,120,873	669,524
Сақтанушылардың берешегі	232,138	1,501,436
Кепілдіктер бойынша берешек	223,313	184,604
Агенттердің берешегі	191,217	662,014
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша талаптар	134,960	45,929
Басқа берешек	1,186	3,028
Минус: күтілегін кредиттік шығындар бойынша резерв	(1,458,268)	(1,085,850)
Барлығы: басқа қаржылық активтер	2,365,532	3,611,894
Басқа қаржылық емес активтер:		
Берілген аванстар	517,870	427,146
Негізгі басқарушы персоналға сыйақы бойынша болашақ кезең шығындары	77,864	228,139
Корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала төлемдер	67,353	128,201
Тауарлық-материалдық қорлар	49,970	27,768
Басқалар	175,447	46,189
Барлығы: басқа қаржылық емес активтер	888,504	857,443
Барлығы: басқа активтер	3,254,036	4,469,337

Күтілетін несиелік шығындар бойынша резервтегі өзгерістер келесі түрде көрсетілген:

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Жыл басына	1,085,850	1,641,914
Есептелді	676,526	186,453
Есептен шығарылды	(304,108)	(742,517)
Жыл соңына	1,458,268	1,085,850

12. АКЦИОНЕРЛІК КАПИТАЛ

2025 және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның 1 мың теңге номиналдық құны бар 8,785,000 және 3,785,000 жай акциялары жарияланған, толық орналастырылған және төленген. Әрбір жай акция бір дауыс беру құқығын береді және дивидендтерді бөлу кезінде акциялар тең құқыққа ие.

2025 жылы Компания 2022 жыл үшін 5,425,000 мың теңге сомасында дивидендтер жариялап, төледі (2024 жыл: 2021–2022 жылдар үшін 4,350,000 мың теңге).

13. ТІКЕЛЕЙ РЕПО КЕЛІСІМДЕРІ БОЙЫНША ҚАРЫЗДАР

Мың теңге	Пайыздық мөлшерлеме	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	14.76% - 17.00%	1,107,834	3,848,129
Барлығы		1,107,834	3,848,129

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

14. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық міндеттемелер:		
Басшылық персоналға сыйақы бойынша есептелген шығындар	3,523,625	2,083,444
Директорлар кеңесі мүшелеріне берешек	700,000	–
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептелген шығындар	640,513	513,965
Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдарға берешек	553,739	898,948
Жалдау міндеттемелері	418,477	476,156
Басқа кредиторлық берешек	350,173	361,579
Барлығы: басқа қаржылық міндеттемелер	6,186,527	4,334,092
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:		
Корпоративтік табыс салығынан басқа төленуге жататын салықтар	416,082	194,358
Шарттық міндеттемелер	207,042	366,975
Барлығы: басқа қаржылық емес міндеттемелер	623,124	561,333
Барлығы: басқа міндеттемелер	6,809,651	4,895,425

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

15. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ТҮСІМ

Мян теңге	Көлік құралдары құрамындағы иелерінің АҚЖ міндетті сақтандыруы	Басқа порфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыруы	Басқа порфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыруы	Басқа порфельдерде аталмаған мүлкінен зақалдан сақтандыруы	Жүгері сақтандыруы	Турдетерді міндетті сақтандыруы	Алғоқалік құралдарын ерікті сақтандыруы	Ерікті медициналық сақтандыру (ауру жағдайына сақтандыруы)	Әуе көлігін сақтандыруы	Өле қаржылық зақалдардан сақтандыруы	Міндетті экологиялық сақтандыруы	Басқа	2025 жыл
Қызметтер көрсетуге байланысты сомалар, соның ішінде:													
-	жыл ішінде тұрндаған және шығын компонентіне жатқызылмаған сақтандыру қызметтері бойынша шығындар	15,763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,763
-	жатқызылмаған қаржылық емес түрелі бойынша түреліге түзетудегі өзгеріс сақтандыру шарты бойынша қызметтерді көрсету нәтижесінде пайда немесе зақал құрамында таньылған шартта көзделген қызметтер бойынша маржа сомасы	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
-	сыйлағыны бөлуге негізделген тәсілмен бағаланатын сақтандыру шарттары бойынша сақтандырудан түсетін түсім	36,149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,149
Ақвизиялық ақша ағындарына қатысты сомалар	14,647,057	10,104,457	6,754,358	5,837,357	5,955,576	2,614,808	1,476,723	1,858,754	5,033,883	448,920	796,078	1,673,773	56,752,824
Барлығы	15,652,893	13,526,959	9,979,073	7,268,503	6,400,336	4,062,204	2,451,452	1,925,643	2,451,452	1,248,383	849,690	2,922,156	72,341,812

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

15. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ТҮСІМ (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	Көлік құралдары иелерінің АҚЖ сақтандыруы	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыруы	Басқа портфельдерде аталмаған мүлкі залалдан сақтандыру	Жүктерді сақтандыру	Туристерді міндетті сақтандыру	Ангоколік құралдарын ерікті сақтандыру	Ерікті медициналық сақтандыру (ауру жағдайына сақтандыру)	Әуе көлігін сақтандыру	Өзге қаржылық залалдардан сақтандыру	Міндетті экологиялық сақтандыру	Басқа	2024 жыл
	15,000,036	4,622,953	3,931,549	940,668	4,907,677	5,367,656	4,201,960	1,151,120	1,186,357	990,626	1,067,932	43,368,534
	2,466,761	2,915,365	1,472,983	3,215,851	413,647	3,923,195	1,499,538	12,653	232,249	117	1,332,436	17,484,795
Барлығы	17,466,797	7,538,318	5,404,532	4,156,519	5,321,324	9,290,851	5,701,498	1,163,773	1,418,606	990,743	2,400,368	60,853,329

Қызметтер көрсетуге байланысты сомалар, соның ішінде:
 – сыйақыны бөлуге негізделген тәсілмен бағаланатын сақтандыру шарттары бойынша сақтандырудан түсетін түсім
 Аквизициялық акция ағылдарына қатысты сомалар

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

16. САҚТАНДЫРУ БОЙЫНША ШЫҒЫНДАР

Мәңгі теңге	Көлік құралдары иелерінің АҚЖ міндетті сақтандыруы	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыруы	Басқа портфельдерде аталмаған мүлкі залалдан сақтандыруы	Жүктерді сақтандыру	Туристерді міндетті сақтандыру	Ангокөлік құралдары ерікті сақтандыруы	Ерікті медициналық сақтандыру (ауру жағдайына сақтандыру)	Әуе көлігін сақтандыру	Өзге қаржылық залалдардан сақтандыру	Міндетті экологиялық сақтандыру	Басқа	2025 жыл
Ауыртпалықты шарттар тоғтары бойынша залалдар және залалдарды қалпына келтіру												
	5	(87)	21,517	66,249	(25,015)	496,860	(44,771)	92	(12,801)	-	(58,369)	443,680
Аквизициялық акция ағыздарының амортизациясы												
	(1,005,836)	(3,370,574)	(3,224,715)	(1,431,146)	(444,760)	(2,269,020)	(1,447,396)	(592,698)	(448,920)	(53,612)	(1,248,383)	(15,537,060)
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер сомасының өзгеруі												
	154,121	(1,166,446)	(183,757)	137,424	135,367	1,259,731	(620,308)	408,116	772,105	5,033	(1,644,599)	(743,213)
Туындаған талаптар және сақтандыру қызметтері бойынша басқа шығындар												
	(10,950,585)	(4,294,659)	(3,668,003)	(2,281,471)	(5,806,058)	(4,562,749)	(2,145,082)	(1,186,563)	(568,786)	(284,755)	(1,578,714)	(37,327,425)
Барлығы	(11,802,295)	(8,831,766)	(7,054,958)	(3,508,944)	(6,140,466)	(5,075,178)	(4,257,557)	(1,371,053)	(258,402)	(333,334)	(4,530,065)	(53,164,018)

Мәңгі теңге	Көлік құралдары иелерінің АҚЖ міндетті сақтандыруы	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыруы	Басқа портфельдерде аталмаған мүлкі залалдан сақтандыруы	Жүктерді сақтандыру	Туристерді міндетті сақтандыру	Ангокөлік құралдары ерікті сақтандыруы	Ерікті медициналық сақтандыру (ауру жағдайына сақтандыру)	Әуе көлігін сақтандыру	Өзге қаржылық залалдардан сақтандыру	Міндетті экологиялық сақтандыру	Басқа	2024 жыл
Ауыртпалықты шарттар тоғтары бойынша залалдар және залалдарды қалпына келтіру												
	296,326	588	(36,750)	(66,586)	(15,027)	(672,768)	60,625	282	521	-	(96,629)	(529,418)
Аквизициялық акция ағыздарының амортизациясы												
	(2,466,761)	(2,915,365)	(1,472,983)	(3,215,851)	(413,647)	(3,923,195)	(1,499,538)	(12,653)	(232,249)	(117)	(1,332,436)	(17,484,795)
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелер сомасының өзгеруі												
	429,945	(177,396)	(749,573)	397,886	524,793	1,123,979	76,616	6,132	(420,579)	74,626	(135,367)	1,151,062
Туындаған талаптар және сақтандыру қызметтері бойынша басқа шығындар												
	(12,158,548)	(1,902,308)	(2,710,401)	(2,627,007)	(4,886,866)	(7,749,652)	(3,629,359)	(79,614)	(734,875)	(292,100)	(1,084,231)	(37,854,961)
Барлығы	(13,899,038)	(4,994,481)	(4,969,707)	(5,511,558)	(4,790,747)	(11,221,636)	(4,991,656)	(85,853)	(1,387,182)	(217,591)	(2,648,663)	(54,718,112)

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

17. ҚАЙТА САҚТАНДЫРУ ШАРТТАРЫНА БАЙЛАНЫСТЫ ТУЫНДАЙТЫН ШЫҒЫНДАР

Мын теңге	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған мүлкіт залалдан сақтандыру	Жүктерді сақтандыру	Әуе көлігін сақтандыру	Ерікті медициналық сақтандыру (ауру жағдайына сақтандыру)	Өзге қаржылық залалдардан сақтандыру	Басқа	2025 жыл
Төленген сақтандыру сыйлықақыларын бөлу	(1,131,231)	(1,056,304)	(3,921,500)	(2,048,523)	(53,733)	(1,186,515)	(374,698)	(9,772,504)
Қайта сақтандырушыдан күтілетін өтем сомасы	60,805	78,413	249	1,374,201	288	339,616	208,837	2,062,409
Сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар сомасының өзгеруі	(493)	(36,001)	(86)	(20,802)	448,901	(2,442)	(4,338)	384,739
Қайта сақтандыру бойынша басқа шығындар	—	8,858	—	—	—	42,001	—	50,859
Барлығы	(1,070,919)	(1,005,034)	(3,921,337)	(695,124)	395,456	(807,340)	(170,199)	(7,274,497)

Мын теңге	Басқа портфельдерде аталмаған АҚЖ сақтандыру	Басқа портфельдерде аталмаған мүлкіт залалдан сақтандыру	Жүктерді сақтандыру	Әуе көлігін сақтандыру	Ерікті медициналық сақтандыру (ауру жағдайына сақтандыру)	Өзге қаржылық залалдардан сақтандыру	Басқа	2024 жыл
Төленген сақтандыру сыйлықақыларын бөлу	(457,080)	(935,124)	(218,818)	(1,119,988)	(1,757,100)	(693,083)	(794,745)	(5,975,938)
Қайта сақтандырушыдан күтілетін өтем сомасы	—	15,695	312,631	101,695	1,204,813	324,393	718	1,959,945
Сақтандыру төлемдерін өтеу бөлігінде қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар сомасының өзгеруі	(6,344)	9,588	(8,706)	(3,060)	(7,686)	—	(805)	(17,013)
Қайта сақтандыру бойынша басқа шығындар	—	2,660	—	—	—	24,466	—	27,126
Барлығы	(463,424)	(907,181)	85,107	(1,021,353)	(559,973)	(344,224)	(794,832)	(4,005,880)

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

18. ПАЙЫЗДЫҚ КІРІСТЕР

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
<i>Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бааланатын қаржылық активтер бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	3,364,134	3,169,074
<i>Амортизацияланған құны бойынша бааланатын қаржылық активтер бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	4,502,897	2,139,380
Кредиттік мекемелердегі қаражат	317,243	50,767
Кері репо келісімдері бойынша қарыздар	26,939	28,851
<i>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бааланатын қаржылық активтер бойынша пайыздық кірістер:</i>		
Бағалы қағаздар	3,232	–
Барлығы	8,214,445	5,388,072

19. БАСҚА ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Негізгі басқарушы персоналға сыйақы есептеу бойынша шығындар	3,151,116	1,855,306
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза залал / (пайда)	638,517	(568,525)
Басқа кірістер / (шығындар)	(100,858)	109,984
Барлығы	3,688,775	1,396,765

20. КОРПОРАТИВТІК ТАБЫС САЛЫҒЫ

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

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығының сомасы тиісті баланс күніне қолданыста болған белгіленген салық мөлшерлемесін активтер мен міндеттемелердің салық салынатын базасы мен қаржылық есептілікте көрсетілген сомалар арасындағы уақытша айырмаларға қолдану арқылы есептелді. 2025 жылы Қазақстан Республикасының Салық кодексіне 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының есебін ХҚЕС (IFRS) 17 негізінде жүргізуге көшуді көздейтін өзгерістер енгізілді. Өзгерістер сондай-ақ 2023–2025 жылдардағы ХҚЕС (IFRS) 4 пен ХҚЕС (IFRS) 17 бойынша пайда арасындағы айырмалар мен бөлінбеген пайдадағы өзгерістерді салық салынатын табыс немесе шегерімдер құрамында тануға алып келетін өтпелі ережелерді қамтиды.

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 танылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстармен сәйкестендіру үшін жасалған есеп ұсыны

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	2,061,679	386,667
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнем	(894,737)	(366,725)
Барлығы корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	1,166,942	19,942

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

20. КОРПОРАТИВТІК ТАБЫС САЛЫҒЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	2025 жыл	2024 жыл
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі пайда	14,213,848	5,108,974
Қолданыстағы салық мөлшерлемесі	20%	20%
Қолданыстағы мөлшерлеме бойынша корпоративтік табыс салығының теориялық шығыны	2,842,770	1,021,795
Тұрақты айырмалар бойынша салықтық әсер		
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша тұрақты айырмалардың әсері	(1,610,969)	(1,075,351)
Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары бойынша тұрақты айырмалардың әсері	–	48,280
Өткен жылдардағы түзетулер	–	(96,769)
Сақтандыру шарттары бойынша кейінге қалдырылған салық бағасының өзгеруі	(327,716)	
Шегерімге жатпайтын шығындар	262,857	121,987
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	1,166,942	19,942

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

20. КОРПОРАТИВТІК ТАБЫС САЛЫҒЫ (ЖАЛҒАСЫ)

2025 және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелерінің компоненттері келесі түрде берілген:

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есепте танылған өзгерістер	Капитал қозғалысы туралы есепте танылған өзгерістер	2024 жылғы 31 желтоқсан	Пайда немесе залал және өзге жиынтық кіріс туралы есепте танылған өзгерістер	Капитал қозғалысы туралы есепте танылған өзгерістер	2023 жылғы 31 желтоқсан
Кейінге қалдырылған салық активтері							
Есептелген шығындар	832,828	313,346	–	519,482	333,383	–	186,099
Сақтандыру шарттары	500,185	500,185	–	–	–	–	–
Салықтар	31,250	31,250	–	–	–	–	–
Жалдау міндеттемелері	83,695	(11,536)	–	95,231	67,521	–	27,710
Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына міндетті жарналар	31	6	–	25	(13)	–	38
Барлығы: кейінге қалдырылған салық активтері	1,447,989	833,251	–	614,738	400,891	–	213,847
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері							
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(145,094)	61,486	(13,697)	(192,883)	(34,166)	(20,765)	(137,952)
Барлығы: кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(145,094)	61,486	(13,697)	(192,883)	(34,166)	(20,765)	(137,952)
Таза кейінге қалдырылған салық активтері	1,302,895	894,737	(13,697)	421,855	366,725	(20,765)	75,895

21. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Салық салу

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

Қазақстандық салық заңнамасы, атап айтқанда, кері күшке ие болуы мүмкін түрлі түсіндірулерге әкелуі мүмкін. Сонымен қатар, Басшылықтың салық заңнамасын түсіндіруі салық органдарының түсіндіруінен өзгеше болуы мүмкін болғандықтан, операцияларға салық органдары қарсы шығуы мүмкін, бұл қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдарды есептеуге әкелуі мүмкін. Салық органдары салық базасы анықталған және салық сомасы есептелген кезең аяқталғаннан кейін бес жыл ішінде салық жазбаларын тексеруге құқылы. Демек, Компанияларға салықтық тексерулер нәтижесінде қосымша салық міндеттемелері есептелуі мүмкін.

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

Сот процестері мен талап арыздар

Қарапайым экономикалық қызмет барысында Компания түрлі сот процестері мен талап арыздардың 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.

Компанияның қызметі барысында клиенттер Компанияға шағымданатын жағдайлар бар. Басшылық олар бойынша талқылау нәтижесінде Компанияның қаржылық жағдайына немесе болашақ операцияларының нәтижелеріне қатысты айтарлықтай теріс әсер етпейді деген пікірді ұстанады.

Қоршаған ортаны қорғау

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

Сақтандыру

Компания Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жұмыс берушінің және ерікті медициналық сақтандыру шарттары бойынша қызметкерлердің азаматтық жауапкершілігін сақтандырады. Компания сақтандырылмаған немесе толық сақтандырылмаған активтер мен операцияларға қатысты шығындар тәуекелдерін дербес көтереді.

Күрделі шығындар бойынша міндеттемелер

2025 және 2024 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Компанияда күрделі шығындар бойынша айтарлықтай міндеттемелер болған жоқ.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

21. ШАРТТЫ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР (ЖАЛҒАСЫ)

Климатқа байланысты мәселелер

Басшылық климаттың өзгеруі және экология саласындағы нормативтік-құқықтық актілерге енгізілген өзгерістердің қаржылық есептілікке елеулі әсері болмайды деп есептейді және қазіргі уақытта Компания қоршаған орта, халық денсаулығы және қауіпсіздікке қатысты барлық қолданыстағы заңдар мен нормативтік актілерді сақтайды. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияға қатысты экологиялық талап-арыздар тіркелмеген және климатқа байланысты ауыртпалықты шарттар анықталмаған.

Инвестициялық сипаттағы шарттар

2025 және 2024 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Компанияда инвестициялық сипаттағы шарттар жоқ.

22. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

Байланысты тараптар немесе байланысты тараптармен операциялар БЕХС (IAS) 24 «Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу» анықтамасына сәйкес төменде келтірілген.

Байланысты тараптар арасындағы қатынастардың болуы мүмкін екендігін қарастырған кезде, олардың заңды рәсімделуіне ғана емес, қарым-қатынастың мәніне назар аударылады. 2025 және 2024 жылдардағы 31 желтоқсанда Компания байланысты тараптармен келесі операцияларды жүргізді:

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан	2024 жылғы 31 желтоқсан
Басқа активтер	78,547	230,051
– Компанияның негізгі басқару персоналы	78,116	229,769
– Басқа байланысты тараптар	431	282
Басқа міндеттемелер	3,527,840	2,084,415
– Компанияның негізгі басқару персоналы	3,523,625	2,083,444
– Акционер	700,000	–
– Басқа байланысты тараптар	4,215	971
Еңбекақы және оған байланысты салықтар	8,282,948	7,155,797
– Акционер	4,392,877	4,199,184
– Компанияның негізгі басқару персоналы	3,890,071	2,956,613

2025 және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі басқарушы персонал 9 адамнан тұрды. Негізгі басқарушы персоналға берілетін сыйақы еңбекақы, сыйақылар, демалыс ақысы, ауру бойынша төлемдер, жұмыстан босату кезіндегі өтемақылар және пайдаланылмаған демалыс үшін өтемақылар бойынша ағымдағы есептелген сомаларды қамтиды.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

23. 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.

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

Мың теңге	2025 жылғы 31 желтоқсан		2024 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	1,113,205	1,113,205	1,248,452	1,248,452
Несие мекемелеріндегі қаражат	7,747,082	7,747,082	52,488	52,488
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,290,895	34,290,895	32,112,554	32,112,554
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	35,289,465	34,862,089	23,164,333	22,337,618
Басқа қаржы активтері	2,365,532	2,365,532	3,611,894	3,611,894
Қаржылық активтердің жиыны	80,806,179	80,378,803	60,189,721	59,363,006
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	1,107,834	1,007,535	3,848,129	3,575,987
Басқа қаржылық міндеттемелер	6,186,527	6,186,527	4,334,092	4,334,092
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	7,294,361	7,194,062	8,182,221	7,910,079

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 жедел облигацияларды, вексельдерді және мерзімсіз облигацияларды қоса алғанда) сәйкес айқындалады;
- басқа қаржылық активтері мен міндеттемелерінің әділ құны (туынды құралдарды қоспағанда) тиісті күнге нарықтық мәмілелерде пайдаланылатын бағаларды және ұқсас қаржы құралдары бойынша дилерлердің баға белгілеулерін қолдана отырып, дисконтталған 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.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

23. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ (ЖАЛҒАСЫ)

Мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2025 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер				
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,273,240	–	17,655	34,290,895
Әділ құны ашылатын қаржылық активтер				
Ақша қаражаттар және олардың баламалары	1,113,205	–	–	1,113,205
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	7,747,082	–	7,747,082
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	31,284,821	3,577,268	–	34,862,089
Басқа қаржылық активтер	–	2,365,532	–	2,365,532
Барлығы	66,671,266	13,689,882	17,655	80,378,803
Әділ құны ашылатын қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	1,007,535	–	–	1,007,535
Басқа қаржылық міндеттемелер	–	6,186,527	–	6,186,527
Барлығы	1,007,535	6,186,527	–	7,194,062
Мың теңге	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2024 жылғы 31 желтоқсан
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер				
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	22,607,389	9,487,510	17,655	32,112,554
Әділ құны ашылатын қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	1,248,452	–	–	1,248,452
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	52,488	–	52,488
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	11,131,272	11,206,346	–	22,337,618
Басқа қаржылық активтер	–	3,611,894	–	3,611,894
Барлығы	34,987,113	24,358,238	17,655	59,363,006
Әділ құны ашылатын қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	3,575,987	–	–	3,575,987
Басқа қаржылық міндеттемелер	–	4,334,092	–	4,334,092
Барлығы	3,575,987	4,334,092	–	7,910,079

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

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

Сақтандыру тәуекелі

Компания сақтандыру және қайта сақтандыру шарттарының келесі түрлерін жасайды:

- Жазатайым оқиғалардан сақтандыру шарттары;
- Ауырған жағдайда сақтандыру шарттары;
- Азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру шарттары;
- Көлік құралдарын сақтандыру шарттары;
- Мүлікті, жүктерді сақтандыру шарттары;
- Қаржылық және кәсіпкерлік тәуекелдерді сақтандыру шарттары.

Сақтандыру шарттары бойынша ең маңызды тәуекелдер табиғи апаттармен (мүліктік сақтандыру үшін), эпидемиямен (жеке сақтандыру үшін) және автомобильдің қосалқы бөлшектерінің құнының өзгеруімен (көліктік сақтандыру үшін) байланысты.

Сондай-ақ, бірнеше жыл ішінде шағымдарды шешуге байланысты инфляция қаупі бар.

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

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

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

Есепті күнге Hannover Re басқа бір контрагентке тәуекел ұсталатын (берілген) қайта сақтандыру шарттарының портфельдері бойынша активтердің жалпы сомасының 15%-нан аспайды. Hannover Re шоғырлану («AA-» S&P Global Ratings несиелік қабілеттілік рейтингі) өтпеген тәуекелді қайта сақтандыруға негізделген және абсолютті түрде Қоғам үшін маңызды емес болып табылады.

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

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтер мен міндеттемелердің негізгі жорамалдардың өзгеруіне сезімталдығын талдау:

Мың теңге	Өзгеріс, %		Салық салуға дейінгі пайдаға әсері		Берілген қайта		Сақтандыру		Капиталға әсері	
	Сақтандыру шарттарының бойынша таза міндеттемелер	топтары бойынша таза міндеттемелер	Берілген қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза активтер	Таза қайта сақтандыру	Сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза міндеттемелер	Берілген қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза активтер	Сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза міндеттемелер	Берілген қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза активтер	Берілген қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза активтер	Таза қайта сақтандыру
Сақтандыру өтемақыларын төлеу бойынша орташа шығындарды өзгерту	10%	397,502	116	397,386	318,002	92	317,910			
Талаптар санының орташа өзгеруі	-10%	(407,027)	(120)	(406,907)	(325,621)	(96)	(325,525)			
	1%	40,190	12	40,178	32,152	9	32,143			
	-1%	(40,285)	(12)	(40,273)	(9)	(9)	(32,219)			
Талапты реттеудің орташа мерзімінің өзгеруі	10%	1,066,875	232	1,066,643	853,500	186	853,314			
	-10%	(913,997)	(83)	(913,914)	(731,197)	(66)	(731,131)			
Барлығы		143,258	145	143,114	114,608	116	114,492			

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтер мен міндеттемелердің негізгі жорамалдардың өзгеруіне сезімталдығын талдау:

Мың теңге	Өзгеріс, %		Салық салуға дейінгі пайдаға әсері		Берілген қайта		Сақтандыру		Капиталға әсері	
	Сақтандыру шарттарының бойынша таза міндеттемелер	топтары бойынша таза міндеттемелер	Берілген қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза активтер	Таза қайта сақтандыру	Сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза міндеттемелер	Берілген қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза активтер	Сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза міндеттемелер	Берілген қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза активтер	Берілген қайта сақтандыру шарттарының топтары бойынша таза активтер	Таза қайта сақтандыру
Сақтандыру өтемақыларын төлеу бойынша орташа шығындарды өзгерту	10%	652,266	3,729	648,537	489,200	2,797	486,403			
Талаптар санының орташа өзгеруі	-10%	(609,923)	(2,153)	(607,770)	(457,422)	(1,615)	(455,807)			
	1%	101,920	101	101,819	76,440	76	76,364			
	-1%	(101,439)	(103)	(101,336)	(76,079)	(77)	(76,002)			
Талапты реттеудің орташа мерзімінің өзгеруі	10%	1,142,353	8	1,142,345	856,764	6	856,758			
	-10%	(1,011,187)	7	(1,011,194)	(758,390)	5	(758,395)			
Барлығы		173,990	1,589	172,401	130,513	1,192	129,321			

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

Туындаған талаптар бойынша міндеттеме жоғарыдағы кестеде көрсетілген негізгі жорамалдарға сезімтал. Компания бағалау процесінде заңнамалық өзгерістер немесе белгісіздік сияқты кейбір болжамдардың сезімталдығының өзгеруіне сандық баға берген жоқ.

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

2025 жылдың 31 желтоқсанына сақтандыру шарттарының топтары - брутто-қайта сақтандыру бойынша талаптардың дамуын талдау:

Мың теңге	2021 дейін	2022	2023	2024	2025	Барлығы
Төмендегі жылдар соңына шығындарды өтеу бойынша туындаған талаптардың дисконтталған сомасын бағалау:						
2021 жыл	5,958,997	–	–	–	–	5,958,997
2022 жыл	5,958,997	9,829,974	–	–	–	15,788,971
2023 жыл	6,110,194	9,107,738	12,829,488	–	–	28,047,420
2024 жыл	5,328,076	10,623,836	12,197,297	20,456,277	–	48,605,486
2025 жыл	5,858,213	9,119,901	12,994,126	21,769,361	21,811,939	71,553,540
Өтелген төлемдер	(5,440,803)	(8,881,117)	(10,747,581)	(20,026,090)	(12,829,630)	(57,925,221)
Реттелмеген талаптар жиыны	417,411	238,783	2,246,545	1,743,271	8,982,309	13,628,319
Бұрынғы кезеңдер бойынша реттелмеген талаптардың қалдығы	–	–	–	–	–	–
Реттелуге шығындардың компонентін бағалау (төленбеген)	8,880	5,080	47,792	37,085	191,085	289,922
Суброгация және регрессия бойынша болашақ түсімдердің компоненттерін бағалау	(3,815)	(2,182)	(20,531)	(15,931)	(82,087)	(124,546)
Дисконттау әсері	(14,009)	(8,014)	(75,397)	(58,507)	(360,840)	(516,767)
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	56,578	32,366	304,510	236,293	1,217,516	1,847,263
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелердің баланстық құны	465,045	266,033	2,502,919	1,942,211	9,947,983	15,124,191

Жоғарыдағы кестеде талаптарды реттеу бойынша жүзеге асырылған төлемдер мен шығындар туралы жинақталған ақпарат ашып көрсетілген. Оның ішінде қайта сақтандыруға берілген іске асқан тәуекелдер бойынша төлемдер де бұрынғы дисконтталмаған талаптар сомасының бағалауларымен салыстырылып берілген, яғни талаптардың даму динамикасы көрсетіледі.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

Залалдар резервтерін есептеу кезінде Компания болашақ оқиғалардың бастапқы болжамдарға қарағанда қолайсыз болуы ықтималдығы мен ықпалын ескереді және қаржылық емес тәуекел бойынша тәуекелге түзетуді таниды. Жалпы алғанда, реттелетін залалдың түпкілікті сомасына қатысты белгісіздік залалдың даму кезеңінің бастапқы сатысында ең жоғары болады. Залал дамыған сайын оның түпкілікті сомасы біртіндеп нақтырақ айқындала түседі.

2025 жылдың 31 желтоқсанына сақтандыру шарттарының топтары – таза қайта сақтандыру бойынша талаптардың дамуын талдау:

Мың теңге	2021 дейін	2022	2023	2024	2025	Барлығы
Төмендегі жылдар соңына шығындарды өтеу бойынша туындаған талаптардың дисконтталмаған сомасын бағалау:						
2021 жыл	5,827,427	–	–	–	–	5,827,427
2022 жыл	5,827,427	9,172,208	–	–	–	14,999,635
2023 жыл	5,979,127	8,402,996	12,795,509	–	–	27,177,632
2024 жыл	5,208,504	9,918,978	12,150,934	18,508,835	–	45,787,251
2025 жыл	5,742,405	8,419,861	12,979,917	19,363,988	19,932,565	66,438,736
Өтелген төлемдер	(5,324,995)	(8,181,077)	(10,737,316)	(17,728,543)	(12,441,326)	(54,413,257)
Реттелмеген талаптар жиыны	417,411	238,783	2,242,601	1,635,444	7,491,239	12,025,478
Бұрынғы кезеңдер бойынша реттелмеген талаптардың қалдығы	–	–	–	–	–	–
Реттелуге шығындардың компонентін бағалау (төлөнбеген)	8,880	5,080	47,792	37,085	191,085	289,922
Суброгация және регрессия бойынша болашақ түсімдердің компоненттерін бағалау	(3,815)	(2,182)	(20,525)	(15,786)	(80,075)	(122,383)
Шығыс қайта сақтандыру шарттары бойынша төлем жасамау тәуекелі	–	–	5	140	1,938	2,083
Дисконттау әсері	(14,009)	(8,014)	(71,840)	38,762	1,043,613	988,512
Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзету	56,578	32,366	304,458	234,876	1,197,920	1,826,198
Туындаған талаптар бойынша міндеттемелердің баланстық құны	465,045	266,033	2,502,491	1,930,521	9,845,720	15,009,810

Кестеде талаптардың дисконтталмаған сомасының бұрынғы есептік бағалауларымен салыстырғанда, яғни талаптардың дамуы туралы қайта сақтандыруға берілген тәуекелдер бойынша жүргізілген төлемдерді шегергенде өспелі қорытындымен шығындарды реттеуге жұмсалған төлемдер мен шығыстар туралы ақпарат ашылады.

Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері туралы ақпарат

Мың теңге	1 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	2 жылдан 3 жылға дейін	3 жылдан 4 жылға дейін	4 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	2025 жылғы 31 желтоқсан
Сақтандыру шарттары	37,997,313	2,030,491	265,307	132,397	92,166	49,691	40,567,365
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары	(4,010,014)	–	–	–	–	–	(4,010,014)

Мың теңге	1 жылға дейін	1 жылдан 2 жылға дейін	2 жылдан 3 жылға дейін	3 жылдан 4 жылға дейін	4 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	2024 жылғы 31 желтоқсан
Сақтандыру шарттары	27,056,066	2,040,750	492,791	25,142	8,591	–	29,623,340
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары	(719,742)	(118,989)	(3,164)	–	–	–	(841,895)

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Сақтандыру тәуекелі (жалғасы)

Сақтандыру және қайта сақтандыру шарттары портфельдері бойынша активтер мен міндеттемелердің негізгі валюталар бойынша шолуы

Мың теңге	Теңге	АҚШ доллары	Ресей рублі	Басқа валюталар	2025 жылғы 31 желтоқсан
Сақтандыру шарттары	39,667,508	828,718	69,163	1,976	40,567,365
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары	(3,999,620)	(10,394)	–	–	(4,010,014)

Мың теңге	Теңге	АҚШ доллары	Ресей рублі	Басқа валюталар	2024 жылғы 31 желтоқсан
Сақтандыру шарттары	29,219,446	373,753	17,904	12,237	29,623,340
Ұсталатын қайта сақтандыру шарттары	(685,725)	(156,170)	–	–	(841,895)

Валюта тәуекелі

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

Мың теңге	Теңге	АҚШ доллар	Гонконг доллары	Басқа валюты	2025 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер					
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	513,313	599,892	–	–	1,113,205
Несие мекемелеріндегі қаражат	1,030,216	6,716,866	–	–	7,747,082
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	24,790,098	9,289,341	211,456	–	34,290,895
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	35,289,465	–	–	–	35,289,465
Басқа қаржы активтері	1,307,178	1,003,436	–	54,918	2,365,532
Барлығы қаржылық активтер	62,930,270	17,609,535	211,456	54,918	80,806,179
Қаржылық міндеттемелер					
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	1,107,834	–	–	–	1,107,834
Басқа қаржылық міндеттемелер	6,144,989	41,478	–	60	6,186,527
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	7,252,823	41,478	–	60	7,294,361
Ашық позиция	55,677,447	17,568,057	211,456	54,858	73,511,818

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Валюта тәуекелі (жалғасы)

Мың теңге	Теңге	АҚШ доллар	Гонконг доллары	Басқа валюты	2022 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер					
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	630,168	609,535	–	8,749	1,248,452
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	52,488	–	–	52,488
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	27,651,824	4,254,386	206,344	–	32,112,554
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	23,164,333	–	–	–	23,164,333
Басқа қаржы активтері	2,936,650	656,861	–	18,383	3,611,894
Барлығы қаржылық активтер	54,382,975	5,573,270	206,344	27,132	60,189,721
Қаржылық міндеттемелер					
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	3,848,129	–	–	–	3,848,129
Басқа қаржылық міндеттемелер	4,322,533	8,417	–	3,142	4,334,092
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	8,170,662	8,417	–	3,142	8,182,221
Ашық позиция	46,212,313	5,564,853	206,344	23,990	52,007,500

Валюта тәуекеліне сезімталдықты талдау

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

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

Мың теңге	2025 жыл		2024 жыл	
	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері	Валюта бағамының өзгеруі %	Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға дейінгі табысқа әсері
АҚШ доллары	+15%	2,635,209	+10%	556,485
	-15%	(2,635,209)	-10%	(556,485)
Гонконг доллары	+10%	21,146	+10%	20,634
	-10%	(21,146)	-10%	(20,634)
Басқа валюталар	+10%	5,486	+10%	2,399
	-10%	(5,486)	-10%	(2,399)

Несиелік тәуекел

Несиелік тәуекел - бұл қаржы құралының бір тарапының, активтің позициясы аясында жасалған сақтандыру шартының немесе жасалған қайта сақтандыру шартының міндеттемені орындамау нәтижесінде екінші тарапқа қаржылық зиян келтіру қаупі. Компанияның несиелік тәуекелге ұшырауын азайту үшін келесі саясат пен процедуралар қолданылады: Компанияның несиелік тәуекел саясаты Компания үшін несиелік тәуекелдің не екенін бағалауды және анықтауды белгілейді. Саясаттың сақталуы бақыланады және анықталған тәуекелдер мен бұзушылықтар Компанияның тәуекел комитетіне хабарланады. Саясат оның өзектілігі мен тәуекел ортасындағы өзгерістер үшін үнемі қайта қаралады.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Несиелік тәуекел жалғасы)

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

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

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

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

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

Мың теңге	A1–A3	aa1–aa3	a1–a3	B1–B3	Берілген жоқ	2025 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражаттар*	505,530	376,427	13,014	–	100,949	995,920
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	7,747,082	–	–	–	7,747,082
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар	5,279,300	25,023,793	3,970,147	–	17,655	34,290,895
Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын инвестициялар	–	34,367,571	921,894	–	–	35,289,465
Басқа қаржылық активтер	–	–	360	1,220	2,363,952	2,365,532
Барлығы	5,784,830	67,514,873	4,905,415	1,220	2,482,556	80,688,894

Мың теңге	A1–A3	aa1–aa3	a1–a3	B1–B3	Берілген жоқ	2024 жылғы 31 желтоқсан
Ақшалай қаражаттар*	–	885,122	125,452	122	1,010,696	4,002,200
Несие мекемелеріндегі қаражат	–	52,488	–	–	52,488	163,018
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын инвестициялар	1,631,152	19,537,796	10,925,951	17,655	32,112,554	17,449,355
Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын инвестициялар	–	22,242,416	921,917	–	23,164,333	8,010,871
Басқа қаржылық активтер	–	–	–	3,611,894	3,611,894	159,655
Барлығы	1,631,152	42,717,822	11,973,320	3,629,671	59,951,965	29,785,099

* – кассадағы ақша қаражатын есепке алмағанда.

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Құнсыздануды бағалау

Компания барлық активтерді ККШ қалыптастыру үшін үнемі қадағалап отырады. Активтің бүкіл өмірінде құрал немесе құралдар портфелі бойынша 12мККШ немесе ККШ қалыптастыру керек пе, жоқ па, соны анықтау үшін Компания бастапқы танылған сәттен бастап несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуі болғанын бағалайды.

Компания кез-келген құрал/шарт бойынша төлемдер 30 күннен артық кешіктірілген кезде несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуі байқалды деп санайды. Сонымен қатар, Компания несиелік тәуекелдің айтарлықтай өскенін бағалау арқылы төлем алудың төмен ықтималдығын көрсететін әртүрлі жағдайларды қарастырады.

Мұндай оқиғалар төмендегілер болуы мүмкін:

- есептелген контрагенттің ішкі рейтингі дефолтты немесе дефолтқа жақындықты көрсетеді;
- контрагенттің несие берушілер немесе жұмысшылар алдында мерзімі өткен міндеттемелері бар;
- контрагент (немесе контрагент тобына кіретін кез келген заңды тұлға) банкроттық туралы өтініш береді;
- контрагенттің қаржылық қиындықтарын және борыштың барлық немесе ішінара сомасын өтеу мүмкін еместігін куәландыратын өзге де мән-жайлар.

Компания қаржы құралын дефолт деп санайды, сондықтан контрагент шарт бойынша төлемдерін 90 күнге кешіктірген барлық жағдайларда күтілетін несиелік шығындар тұрғысынан құнсызданады. Егер ішкі немесе сыртқы ақпарат Компанияның шарт бойынша өтелмеген соманы толық көлемде алуы екіталай екенін көрсетсе, Компания бұл құралды орындалмаған деп санауы мүмкін. Мұндай жағдайларда Компания активтің бүкіл тіршілігіне күтілетін несиелік шығындарды мойындайды.

Сирек жағдайларда, құрал дефолт ретінде анықталған кезде, дефолт критерийлерінің ешқайсысы кем дегенде 12 ай қатарынан сақталмаған, Компанияның саясатына сәйкес, мұндай қаржы құралы дефолт ретінде қарастырылуды тоқтатады, сондықтан несиелік-құнсызданған санаттан қайта жіктелуге жатады.

Бір жыл ішінде несиелік тәуекелдің немесе қаржылық активтер бойынша дефолттың айтарлықтай өсуі байқалмады.

Мың теңге	Құнсызданбаған қаржылық активтер		Құнсызданған қаржылық активтер		Барлығы 2025 жылғы 31 желтоқсан
	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	
Ақшалай қаражаттар	1,113,621	(416)	–	–	1,113,205
Несие мекемелеріндегі қаражат	7,751,123	(4,041)	–	–	7,747,082
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	34,290,895	–	–	–	34,290,895
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	35,328,466	(39,001)	–	–	35,289,465
Басқа қаржылық активтер	1,621,294	–	2,202,506	(1,458,268)	2,365,532

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Құнсыздануды бағалау (жалғасы)

Мың теңге	Құнсызданбаған қаржылық активтер		Құнсызданған қаржылық активтер		Барлығы 2024 жылғы 31 желтоқсан
	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	Активтердің жалпы баланстық құны	Күтілетін кредиттік шығынға резерв сомасы	
Ақшалай қаражаттар	1,248,886	(434)	–	–	1,248,452
Несие мекемелеріндегі қаражат	52,533	(45)	–	–	52,488
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	32,112,554	–	–	–	32,112,554
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	23,187,783	(23,450)	–	–	23,164,333
Басқа қаржылық активтер	2,977,782	–	1,719,962	(1,085,850)	3,611,894

Инвестициялық тәуекелдер

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

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

Нарықтық тәуекел

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 конъюктурасының теріс өзгерістері нәтижесінде ықтимал залалдарды мерзімді бағалау, сондай-ақ жол берілетін шығындар мөлшеріне барабар шектеулер белгілеу және қолдау және пайда нормасына қатысты талаптар арқылы жүзеге асырады.

Мың теңге	2025 жыл		2024 жыл	
	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі +10%	Нарықтық бағалаудың өзгеруі -10%
Капиталға әсері	311,895	(311,819)	636,241	(636,241)

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі

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

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

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

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Өтеуге дейін қалған мерзімдер бойынша қаржылық міндеттемелерді талдау

2025 және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелер шарттық ақша ағындары негізінде ұсынылған. Көрсетілген мерзімдер тиісті құралдардың шарттық талаптарын көрсетеді және Компанияның өз қалауы бойынша активтерді мерзімінен бұрын өткізу немесе міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігін ескермейді. Кестеде ашып көрсетілген сомалар дисконтталған негізде ұсынылған және есепті күндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына сәйкес келеді.

Мын теңге	Пайыздық мөлшерлеме	1 айға дейін	1 – 3 ай	3 ай – 1 жыл	1 жыл – 5 жыл	5 жылдан астам мерзімі жоқ	Өтеу мерзімі жоқ	2025 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер								
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	14.75%-16.60%	328,260	–	–	–	–	–	328,260
Несие мекемелеріндегі қаражат	0.60%-13.00%	–	–	7,747,082	–	–	–	7,747,082
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бааланатын инвестициялар	4.38%-19.76%	–	2,622,086	3,788,062	18,861,391	5,900,402	–	31,171,941
Амортизацияланған құн бойынша бааланатын инвестициялар	8.50%-19.43%	1,607,471	3,195,165	10,806,509	19,119,936	560,384	–	35,289,465
Пайыздар есептелетін қаржылық активтердің жиыны		1,935,731	5,817,251	22,341,653	37,981,327	6,460,786	–	74,536,748
Ақша қаражаттары және олардың баламалары		279,437	–	–	505,508	–	–	784,945
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бааланатын инвестициялар		–	–	–	–	–	3,118,954	3,118,954
Басқа қаржы активтері		423,355	56,899	87,954	1,797,324	–	–	2,365,532
Барлығы қаржылық активтер		2,638,523	5,874,150	22,429,607	40,284,159	6,460,786	3,118,954	80,806,179
Қаржылық міндеттемелер								
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	14.76%-17.00%	1,107,834	–	–	–	–	–	1,107,834
Пайыз есептелетін қаржылық міндеттемелердің жиыны		1,107,834	–	–	–	–	–	1,107,834
Басқа қаржылық міндеттемелер		334,510	–	–	–	–	–	334,510
Қаржылық міндеттемелердің жиыны		334,510	–	–	–	–	–	334,510
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		1,541,992	2,091,195	5,438,213	25,300,855	2,665,924	3,835,578	40,873,757
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы жиынның өсуімен айырмашылығы		1,541,992	3,633,187	9,071,400	34,372,255	36,038,179	40,873,757	–
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы қаржылық активтердің жиынтығынан пайыздық мәнде өсуімен айырмашылығы		4%	9%	22%	83%	90%	99%	–

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

Мың теңге	Пайыздық мөлшерлеме	1 айға дейін	1 – 3 ай	3 ай – 1 жыл	1 жыл – 5 жыл	5 жылдан астам мерзімі жоқ	2025 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	14.75%-16.60%	247,933	–	–	–	–	247,933
Несие мекемелеріндегі қаражат	0.60%-13.00%	–	52,488	–	–	–	52,488
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бааланатын инвестициялар	4.38%-19.76%	3,087,707	1,593,610	830,439	15,880,293	4,358,096	25,750,145
Амортизацияланған құн бойынша бааланатын инвестициялар	8.50%-19.43%	434,447	–	5,573,243	17,156,643	–	23,164,333
Пайыздар есептелетін қаржылық активтердің жиыны		3,770,087	1,593,610	6,456,170	33,036,936	4,358,096	49,214,899
Ақша қаражаттары және олардың баламалары		475,522	–	–	524,997	–	1,000,519
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бааланатын инвестициялар		–	–	–	–	6,362,409	6,362,409
Басқа қаржы активтері		352,410	241,849	1,887,892	1,129,743	–	3,611,894
Барлығы қаржылық активтер		4,598,019	1,835,459	8,344,062	34,691,676	4,358,096	60,189,721
Қаржылық міндеттемелер							
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	14.76%-17.00%	3,848,129	–	–	–	–	3,848,129
Пайыз есептелетін қаржылық міндеттемелердің жиыны		3,848,129	–	–	–	–	3,848,129
Басқа қаржылық міндеттемелер		1,276,161	31,268	1,590,047	717,240	719,376	4,334,092
Қаржылық міндеттемелердің жиыны		5,124,290	31,268	1,590,047	717,240	719,376	8,182,221
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		(526,271)	1,804,191	6,754,015	33,974,436	3,638,720	6,362,409
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы жиынтық өсуімен айырмашылығы		(526,271)	1,277,920	8,031,935	42,006,371	45,645,091	52,007,500
Қаржылық активтер мен міндеттемелер арасындағы қаржылық активтердің жиынтығынан пайыздық мәнде өсуімен айырмашылығы		(0.87%)	2.12%	13.34%	69.79%	75.84%	86.41%

«НОМАД ИНШУРАНС» САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ» АҚ

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

24. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ (ЖАЛҒАСЫ)

Географиялық шоғырлану

Активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы туралы ақпарат келесі кестелерде берілген:

Мың теңге	Қазақстан	ӘЫДҰ елдері	ӘЫДҰ елдері емес	2025 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	1,113,205	–	–	1,113,205
Несие мекемелеріндегі қаражат	252,741	–	7,494,341	7,747,082
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	29,011,595	5,067,844	211,456	34,290,895
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	35,289,465	–	–	35,289,465
Басқа қаржылық активтер	1,896,812	143,674	325,046	2,365,532
Барлығы қаржылық активтер	67,563,818	5,211,518	8,030,843	80,806,179
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	1,107,834	–	–	1,107,834
Басқа қаржылық міндеттемелер	6,113,556	14,771	58,200	6,186,527
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	7,221,390	14,771	58,200	7,294,361
2024 жылғы 31 желтоқсан				
Мың теңге	Қазақстан	ӘЫДҰ елдері	ӘЫДҰ елдері емес	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	1,248,452	–	–	1,248,452
Несие мекемелеріндегі қаражат	52,488	–	–	52,488
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар	30,481,402	83,997	1,547,155	32,112,554
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялар	23,164,333	–	–	23,164,333
Басқа қаржылық активтер	2,794,263	32,644	784,987	3,611,894
Барлығы қаржылық активтер	57,740,938	116,641	2,332,142	60,189,721
Қаржылық міндеттемелер				
Тікелей репо келісімдері бойынша қарыздар	3,848,129	–	–	3,848,129
Басқа қаржылық міндеттемелер	4,322,534	–	11,558	4,334,092
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	8,170,663	–	11,558	8,182,221

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

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

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

Капиталды басқару

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

25. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ БЕКІТУ

2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті Компания басшылығы 2026 жылдың 20 мамырында шығаруға бекітті.