

**REPORT ARCHIVE COPY**

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

Финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение  
независимых аудиторов  
за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года

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

## **Содержание**

---

	<b>Страница</b>
<b>ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА</b>	<b>1</b>
<b>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ</b>	<b>2-4</b>
<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:</b>	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-59

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

## Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

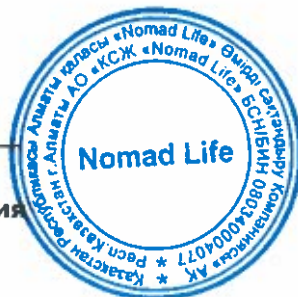
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена руководством Компании 29 мая 2020 года.

От имени Правления:

  
Чегебаев К.С.  
Председатель Правления

29 мая 2020 года  
г. Алматы



  
Пьянова И.Н.  
Главный бухгалтер

29 мая 2020 года  
г. Алматы

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Страховая Компания «Nomad Life» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании за 2018 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 29 апреля 2019 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

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

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

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

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



ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью  
в Республике Казахстан  
№ 0000015, серия МФЮ-2,  
выдана Министерством финансов  
Республики Казахстан  
от 13 сентября 2006 г.



Жангир Жылысбаев  
Партнер по заданию  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство  
аудитора №МФ-0000116  
от 22 ноября 2012 г.  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

29 мая 2020 г.  
г. Алматы, Казахстан

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Отчет о финансовом положении,  
по состоянию на 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

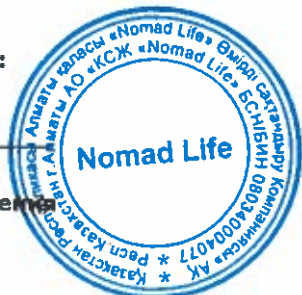
	Приме- чание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	5	1,958,531	897,156
Операции обратного РЕПО	6	1,043,891	3,760,891
Средства в кредитных учреждениях	7	18,313,724	30,564,004
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	53,460,523	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	53,040,264	3,703,632
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		192,642	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	12	1,147,031	1,373,372
Основные средства и нематериальные активы	10	640,534	164,663
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	11	1,235	34,435
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	11	491,597	891,940
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		1,687,549	740,292
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	16	208,070	188,500
Прочие активы	13	3,104,188	1,441,305
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>135,289,779</b>	<b>92,804,209</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14, 26	782,190	469,554
Резерв незаработанных премий	11	5,387,785	4,751,736
Резервы по убыткам	11	108,981,540	75,417,539
Прочие обязательства	15, 26	2,433,280	1,737,887
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>117,584,795</b>	<b>82,376,716</b>
Уставный капитал	17	2,130,000	2,130,000
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,554,952	794,644
Прочие резервы	17	165,014	-
Нераспределенная прибыль		13,855,018	7,502,849
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>17,704,984</b>	<b>10,427,493</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>135,289,779</b>	<b>92,804,209</b>

От имени Правления:



Чегбаев К.С.  
Председатель Правления

29 мая 2020 года  
г. Алматы




Пьянова И.Н.  
Главный бухгалтер

29 мая 2020 года  
г. Алматы

Примечания на страницах 9–59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

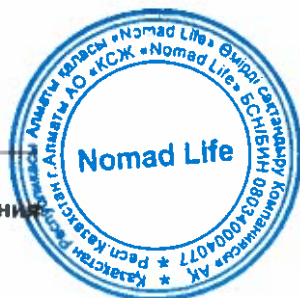
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чание	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Страховые премии, общая сумма	18, 26	56,165,005	35,832,409
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	58,075	(532,585)
<b>Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>56,223,080</b>	<b>35,299,824</b>
Изменения в резерве незаработанных премий, нетто	18, 11	(669,249)	(1,582,003)
<b>Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>	18	<b>55,553,831</b>	<b>33,717,821</b>
Оплаченные убытки, общая сумма	19	(7,051,847)	(5,193,871)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	19	213,636	106,655
Изменение в резерве по страховой деятельности	19, 11	(33,564,001)	(22,247,285)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	19, 11	(400,343)	283,389
<b>Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование</b>	19	<b>(40,802,555)</b>	<b>(27,051,112)</b>
Комиссионные расходы	21, 26	(5,605,746)	(2,505,759)
Возмещение премий переданных в перестрахование		1,304	284
<b>Чистый страховой доход</b>		<b>9,146,834</b>	<b>4,161,234</b>
Инвестиционный доход	20	9,340,963	6,939,212
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой		(89,566)	2,005,656
Прочие операционные доходы		14,200	27,975
<b>Прочий доход</b>		<b>9,265,597</b>	<b>8,972,843</b>
Заработная плата и связанные налоги	26	(5,536,109)	(2,711,672)
Операционные расходы	22, 26	(1,518,981)	(1,840,222)
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>(7,055,090)</b>	<b>(4,551,894)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>11,357,341</b>	<b>8,582,183</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(831,694)	(1,212,280)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>10,525,647</b>	<b>7,369,903</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые будут в дальнейшем расклассифицированы в прибыли или убытки</i>			
Реализованные доходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках (за вычетом налогового эффекта – ноль тенге)	20	(81,805)	(214,880)
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом налогового эффекта – ноль тенге)		842,113	(295,727)
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за вычетом корпоративного подоходного налога</b>		<b>760,308</b>	<b>(510,607)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>11,285,955</b>	<b>6,859,296</b>

От имени Правления:

  
Чегебаев К.С.  
Председатель Правления

29 мая 2020 года  
г. Алматы



  
Пьянова И.Н.  
Главный бухгалтер

29 мая 2020 года  
г. Алматы

Примечания на страницах 9–59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



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

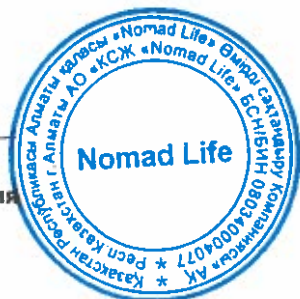
Отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечание	Уставный капитал	Стабилизационный резерв	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2017 года</b>		<b>2,130,000</b>	<b>1,169,196</b>	<b>1,305,251</b>	-	<b>4,961,775</b>	<b>9,566,222</b>
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	7,369,903	7,369,903
Прочий совокупный убыток		-	-	(510,607)	-	-	(510,607)
<b>Итого совокупный (убыток)/доход</b>		-	-	<b>(510,607)</b>	-	<b>7,369,903</b>	<b>6,859,296</b>
Перенос стабилизационного резерва в нераспределенную прибыль		-	(1,169,196)	-	-	1,169,196	-
Выплата дивидендов	17	-	-	-	-	(5,998,025)	(5,998,025)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>		<b>2,130,000</b>	-	<b>794,644</b>	-	<b>7,502,849</b>	<b>10,427,493</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16		-	-	-	-	(9,524)	(9,524)
<b>На 1 января 2019 года (после пересчета)</b>		<b>2,130,000</b>	-	<b>794,644</b>	-	<b>7,493,325</b>	<b>10,417,969</b>
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	10,525,647	10,525,647
Прочий совокупный доход		-	-	760,308	-	-	760,308
<b>Итого совокупный доход</b>		-	-	<b>760,308</b>	-	<b>10,525,647</b>	<b>11,285,955</b>
Прочие резервы		-	-	-	165,014	(165,014)	-
Выплата дивидендов	17	-	-	-	-	(3,998,940)	(3,998,940)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>		<b>2,130,000</b>	-	<b>1,554,952</b>	<b>165,014</b>	<b>13,855,018</b>	<b>17,704,984</b>

От имени Правления:

Чегебаев К.С.  
Председатель Правления

29 мая 2020 года  
г. Алматы



Пьянова И.Н.  
Главный бухгалтер

29 мая 2020 года  
г. Алматы

Примечания на страницах 9–59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

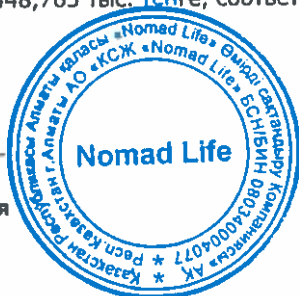
	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		11,357,341	8,582,183
<b>Корректировки на:</b>			
Износ и амортизацию	10, 22	239,010	62,707
Расходы на формирование резерва по сомнительной задолженности	12, 13	21,387	132,546
Изменение в начисленных процентных доходах		(2,432,248)	(606,254)
Нереализованный доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой		26,597	(1,851,975)
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования		669,249	1,582,003
Изменение в резервах по убыткам, за вычетом перестрахования		33,964,344	21,963,897
Изменение в резерве по неиспользованным отпускам		146,479	122,984
Изменение в резерве по премиям работникам		79,773	70,086
<b>Изменения в оборотном капитале:</b>			
Изменение в средствах в кредитных учреждениях		12,054,256	(4,105,167)
Изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(192,843)	-
Изменение в операциях обратного РЕПО		2,715,003	2,687,006
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		204,739	-508,665
Изменение в прочих активах		(1,662,668)	(706,034)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		312,637	22,761
Изменение в прочих обязательствах		23,624	410,077
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога уплаченного</b>			
		<b>57,526,680</b>	<b>27,858,155</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1,798,521)	(1,185,134)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>			
		<b>55,728,159</b>	<b>26,673,021</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(80,488)	(104,828)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		15,879	749
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(11,403,865)	(24,110,373)
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		7,910,309	2,745,092
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(51,992,340)	(3,363,604)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		5,096,940	4,254,141
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(50,453,565)</b>	<b>(20,578,823)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Погашение арендных обязательств		(214,279)	-
Дивиденды выплаченные	17	(3,998,940)	(5,998,025)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>			
		<b>(4,213,219)</b>	<b>(5,998,025)</b>
Чистое увеличение денежных средств		1,061,375	96,173
Влияние изменений валютного курса на денежные средства		-	(10,748)
Денежные средства на начало года	5	897,156	811,731
<b>Денежные средства на конец года</b>			
	5	<b>1,958,531</b>	<b>897,156</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, сумма полученного вознаграждения составила 6,857,974 тыс. тенге и 6,448,765 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления:

Чекбаев К.С.  
Председатель Правления

29 мая 2020 года  
г. Алматы



Пьянова И.Н.  
Главный бухгалтер

29 мая 2020 года  
г. Алматы

Примечания на страницах 9–59 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## 1. Общая информация

АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан в марте 2008 года под названием АО «Компания по страхованию жизни «Астана–Финанс» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания прошла перерегистрацию 10 января 2012 года (свидетельство 91075–1910 – АО) и получила новое название АО «Компания по страхованию жизни «Номад Life». 26 декабря 2018 г. была проведена перерегистрация (справка о перерегистрации б/н от 26 декабря 2018) и Компания получила новое название АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life».

Компания имеет лицензию №2.2.47 от 21 января 2019 года, представляющую право на осуществление деятельности в следующих отраслях:

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года количество сотрудников Компании составляло 346 человек (31 декабря 2018 года: 313 человек).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Группа «Номад», конечным бенефициаром является г-н Мынбаев А.С., гражданин Республики Казахстан.

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов

### Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем году и не оказали существенного влияния на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** Компания применила отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организаций, выпускающих договоры страхования по МСФО (IFRS) 17, и будет применять новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2023 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Руководство не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность при переходе на МСФО (IFRS) 9.

**КРМФО (IFRIC) 23.** Применение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**Ежегодные усовершенствования МСФО (IFRS), период 2015-2017 годов.** Внесены поправки в МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" в части поэтапного объединения бизнесов, МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство" в части получения совместного контроля над совместными операциями, МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" в части признания налоговых последствий в отношении дивидендов и МСФО (IAS) 23 "Затраты по заимствованиям" в части определения суммы затрат по заимствованиям, разрешенной для капитализации. Ежегодные усовершенствования МСФО вступили в силу с 1 января 2019 года и не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является перенос даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на год позже на годовые периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или позже.

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

### Поправки в МСФО

Совет по МСФО опубликовал ряд поправок к МСФО, которые вступают в силу с 1 января 2020 года. Руководство ожидает, что они окажут незначительное влияние на финансовую отчетность Компании. Компания не принимала досрочно поправки, вступившие в силу после 31 декабря 2019 года.

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## 3. Обзор существенных аспектов учётной политики

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Такие учетные политики применялись последовательно ко всем представленным годам, если не указано иначе.

### Пересчет иностранной валюты

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

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

Валютные обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности, являются следующими: 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 года был равен 382.59 тенге (31 декабря 2018 года: 384.20 тенге за 1 доллар США).

### Договора страхования

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

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

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

### Элементы дискреционного участия (ЭДУ)

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

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

## Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

### Перестрахование

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

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

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

### Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

### Взаимозачет финансовых активов

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

### Финансовые активы

#### *Первоначальное признание*

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

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

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

### **Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)**

**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

---

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

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

#### *Дата признания*

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

#### **Денежные средства**

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

#### **Средства в кредитных учреждениях**

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

#### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

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

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

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

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

## **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

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

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



# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

## Обесценение финансовых активов

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

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

## Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

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

## Основные средства

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

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

Категория основных средств	Срок службы
Компьютеры	3 года
Транспортные средства	10 лет
Другие виды основных средств	5 лет

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

## Нематериальные активы

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

## Резервы

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

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2018 год: 9.5%). Часть суммы социального налога перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования». С 1 июля 2017 года Компания перечисляет взносы и платежи в Фонд социального медицинского страхования по единой ставке в размере 1,5% (2018 год – 1%).

Компания также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в 2019 году (2018 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

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

## Налогообложение

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

### *Отложенный корпоративный подоходный налог*

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

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

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

## Договоры обратного РЕПО

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в отчете о финансовом положении отдельно. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной доходности.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
*(в тысячах Казахстанских тенге)*

---

### **Активы по перестрахованию**

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

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

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

### **Обязательства по договорам страхования жизни**

Обязательства по договорам страхования жизни признаются при заключении контрактов и начислении премии. Резерв произошедших убытков (далее – «РНУ») по договорам страхования жизни рассчитывается как сумма РНУ по всем действующим на дату расчета договорам страхования жизни.

РНУ по отдельному договору страхования жизни, кроме договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях, равен максимальной величине из РНУ рассчитанного методом нетто-премий и РНУ рассчитанного методом брутто-премий. РНУ методом нетто-премий определяется как приведенная ожидаемая стоимость страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования исключительно при наступлении страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода) за минусом приведенной ожидаемой стоимости страховых нетто-взносов, которые подлежат получению Компанией после даты расчета за принятие ею обязательств исключительно по осуществлению страховых выплат, связанных с наступлением страхового случая (без учета страховой выплаты, осуществляемой по истечении установленного договором страхования периода). РНУ методом брутто-премий определяется как сумма приведенной ожидаемой стоимости страховых выплат, предусмотренных условиями договора страхования, расходов Компании, непосредственно связанных с рассмотрением, урегулированием, определением размера страховых выплат, операционных расходов Компании, связанных с ведением дела за минусом приведенной ожидаемой стоимости страховых взносов, которые подлежат получению Компанией после даты расчета.

Кроме того, обязательство по договорам страхования жизни включает провизии понесённых убытков, которые ещё не были представлены Компании. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату учитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## Обязательства по договорам аннуитетного страхования

Резерв произошедших убытков по договорам аннуитетного страхования определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров аннуитетного страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

## Тест на адекватность обязательств по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования

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

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

## Обязательства по договорам общего страхования

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

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

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

### **Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)**

**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

*(в тысячах Казахстанских тенге)*

---

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

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

#### **Тест на адекватность обязательств по договорам общего страхования**

На каждую отчётную дату Компанией осуществляется оценка не истёкшего риска, и проводится тест на адекватность обязательств для определения общего превышения ожидаемых убытков, отложенных аквизиционных расходов и расходов на сопровождение действующих договоров страхования над незаработанными премиями. Если данные оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за минусом соответствующих отложенных аквизиционных расходов) является недостаточной, дефицит признаётся в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с формированием резерва дефицита страховой премии.

#### **Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

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

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

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

#### **Стабилизационный резерв**

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

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## Аренда

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») вступил в силу с 1 января 2019 года и заменил МСФО (IAS) 17 «Аренда» (далее – МСФО (IAS) 17). Компания применила новый стандарт с использованием модифицированного ретроспективного подхода, без пересчета сравнительного периода. Стандарт вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. МСФО (IFRS) 16 приводит к тому, что учет большинства договоров аренды арендаторами в рамках стандарта учитывается таким же образом, как в настоящее время учитывается финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

### Компания в качестве арендатора

Компания как арендатор признает в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и соответствующие обязательства по оплате будущих арендных платежей в составе «Основных средств» и «Прочих обязательств», соответственно. Актив будет амортизироваться в течение более короткого срока аренды и срока полезного использования, подлежащего проверке на предмет обесценения. Обязательство оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных по применимой ставке привлечения дополнительных заемных средств. Компания признает в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе амортизацию активов в форме права пользования в качестве расходов на износ и амортизацию в составе «Операционных расходов» и процентов по обязательствам по аренде в составе «Процентных расходов». Компания отделяет в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Активы в форме права пользования отражаются в учете по первоначальной стоимости – в сумме величины первоначальной оценки обязательства по аренде и арендных платежей на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде и любых первоначальных прямых затрат по аренде.

В таблице ниже представлена сумма корректировок для каждой статьи финансовой отчетности, на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16 за текущий год. Компания признала активы в форме права пользования в сумме 650,272 тыс. тенге (Примечание 10) и обязательства по аренде в сумме 659,796 тыс. тенге на дату перехода на МСФО (IFRS) 16. Разница в сумме 9,524 тыс. тенге была признана в составе нераспределенной прибыли.

Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 года	Первоначально отражено	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Пересмотрено
Активы в форме праве пользования	-	650,272	650,272
Влияние на итога активов	-	650,272	650,272
Обязательства по аренде	-	659,796	659,796
Влияние на итога обязательств	-	659,796	659,796
<b>Нераспределенная прибыль</b>	-	<b>(9,524)</b>	<b>(9,524)</b>

### Признание дохода

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

### Общая сумма страховых взносов

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
*(в тысячах Казахстанских тенге)*

---

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

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

### **Премии по перестрахованию**

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

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

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

### **Комиссионные расходы**

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

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

### **Инвестиционный доход**

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

### **Общие компенсационные выплаты и убытки**

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

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



# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## Убытки по перестрахованию

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

## 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

### *Оценка обязательств по договорам страхования жизни и аннуитетного страхования*

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

Основные использованные допущения относятся к коэффициенту смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам, ставкам дисконта и ставкам индексации. Компания основывает оценки смертности и заболеваемости на стандартных отраслевых и национальных статистических таблицах смертности, которые отражают предыдущий опыт по уровню смертности, при необходимости, скорректированные для отражения индивидуального риска Компании, характеристик продукта, целевых рынков, тяжести претензий и частотности.

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

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

Компания при расчете обязательств для договоров аннуитетного страхования моделирует будущие денежные потоки по аннуитетным выплатам в годовом выражении с возраста аннуитента на дату расчета. В целях определения фактора текущей стоимости в полугодовом/квартальном/ежемесячном выражении Компания использует суждение, умножая годовой фактор текущей стоимости на  $2/4/12$ , соответственно.

### *Оценка обязательств по договорам общего страхования*

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

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

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

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

### *Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию*

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

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

### *Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу*

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

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

## *Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов*

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

## *Налогообложение*

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

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

## *Оценка финансовых инструментов*

Как описывается в Примечании 24, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 24 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

## 5. Денежные средства

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов денежные средства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные счета на счетах в депозитарии	1,035,133	356,422
Денежные средства на текущих банковских счетах	871,030	539,900
Денежные средства в кассе	52,368	834
<b>Итого</b>	<b>1,958,531</b>	<b>897,156</b>

## 6. Операции обратного РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2019 года, соглашения обратного РЕПО, заключенные через АО «Казахстанская Фондовая Биржа», со сроком от 9 до 28 дней, составляют 1,043,891 тыс. тенге (31 декабря 2018: 3,760,891 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов начисленное вознаграждение составило 884 тыс. тенге и 2,881 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года предметом этих соглашений являлись ценные бумаги со справедливой стоимостью 1,101,854 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 4,481,102 тыс. тенге).

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

### 7. Средства в кредитных учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	Процентная ставка	31 декабря 2019 года	Процентная ставка	31 декабря 2018 года
АО ДБ «Альфа Банк»	2.00%-9.00%	11,670,279	2.00%	7,086,358
АО «Банк Хоум Кредит»	13.50%-14.00%	4,049,464	14.00%	4,011,741
АО «Народный банк Казахстана»	7.50%	1,500,000	-	-
АО «Банк Kassa Nova»	11.00%	577,976	17.50%	7,334,250
АО «Исламский Банк «Al-Hilal»	2.00%	332,332	-	-
АО «АТФ Банк»	11.00%	183,673	12.00%	5,380,409
АО «Банк ЦентрКредит»	-	-	8.25%	3,302,662
АО «Тенгри Банк»	-	-	4.50%-13.00%	3,176,923
АО «Нурбанк»	-	-	12.00%	205,619
ДБ АО «Сбербанк России»	-	-	7.10%	66,042
<b>Итого</b>		<b>18,313,724</b>		<b>30,564,004</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов начисленное вознаграждение, включенное в средства в кредитных учреждениях, составляет 50,132 тыс. тенге и 246,156 тыс. тенге, соответственно.

### 8. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2019 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	21,062,663	17,931,250
Облигации Министерства финансов и ноты Национального банка Республики Казахстана	12,622,808	9,344,397
Облигации казахстанских банков	10,624,795	12,987,164
Облигации международных финансовых организаций	5,995,633	6,003,191
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	3,154,460	2,777,853
<b>Итого</b>	<b>53,460,359</b>	<b>49,043,855</b>
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	164	164
<b>Итого</b>	<b>164</b>	<b>164</b>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>53,460,523</b>	<b>49,044,019</b>

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Корпоративные облигации казахстанских эмитентов</b>		
АО «Банк Развития Казахстана»	5,215,295	5,224,247
АО «Казхотелеком»	3,175,110	–
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	2,351,510	2,429,515
АО «АстанаГаз КМГ»	2,220,777	2,009,597
АО «Казахстан Темир Жолы»	1,930,859	–
АО «Кселл»	1,578,292	1,096,827
АО «Казахстанская ипотечная компания»	1,230,369	1,218,767
АО «КазТрансГаз»	1,149,175	1,085,948
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	1,014,689	1,001,068
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	683,748	2,472,588
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	512,839	446,322
АО «Ипотечная организация «Баспана»	–	790,718
АО «Фридом Финанс»	–	155,653
<b>Итого</b>	<b>21,062,663</b>	<b>17,931,250</b>
	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Облигации казахстанских банков:</b>		
АО «Kaspi Bank»	4,457,315	4,389,263
АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»	2,544,799	–
ДБ АО «Сбербанк России»	1,808,511	808,121
АО «Банк Хоум Кредит»	1,780,289	3,311,029
АО «Банк ЦентрКредит»	33,881	2,483,213
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	–	1,995,538
<b>Итого</b>	<b>10,624,795</b>	<b>12,987,164</b>
	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Облигации международных финансовых организаций</b>		
Евразийский Банк Развития	5,995,633	6,003,191
<b>Итого</b>	<b>5,995,633</b>	<b>6,003,191</b>
	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Корпоративные облигации иностранных эмитентов</b>		
PetroleosMexicano	1,437,593	1,274,380
Southern Copper	865,324	739,579
Raizen Energia	851,543	763,894
<b>Итого</b>	<b>3,154,460</b>	<b>2,777,853</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 1,309,976 тыс. тенге и 1,093,117 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

### 9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	30,604,674	49,780
Облигации казахстанских банков	9,479,443	3,617,065
Корпоративные облигации местных эмитентов	5,157,237	215,638
Облигации международных финансовых организаций	4,694,745	–
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	3,140,930	–
<b>Итого</b>	<b>53,077,029</b>	<b>3,882,483</b>
<b>Минус: резерв на обесценение</b>	<b>(36,765)</b>	<b>(178,851)</b>
<b>Итого</b>	<b>53,040,264</b>	<b>3,703,632</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя начисленный процентный доход на общую сумму 2,423,928 тыс. тенге и 10,518 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Облигации казахстанских банков:</b>		
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	4,941,667	–
АО «Народный банк Казахстана»	4,446,407	–
АО «Евразийский Банк»	91,369	89,739
АО ДБ «Альфа Банк»	–	1,808,514
АО «Банк ЦентрКредит»	–	1,554,370
ДБ АО «Сбербанк России»	–	164,442
<b>Итого</b>	<b>9,479,443</b>	<b>3,617,065</b>

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Корпоративные облигации местных эмитентов:</b>		
АО «Кселл»	2,104,914	–
АО «Ипотечная организация «Баспана»	1,251,467	–
АО «Казахстан Темир Жолы»	960,725	–
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	768,739	–
АО «Бурлингазстрой»	36,765	36,765
АО «Экотон +»	34,627	36,787
АО «Астана недвижимость»	–	142,086
<b>Итого</b>	<b>5,157,237</b>	<b>215,638</b>
<b>Минус: резерв на обесценение</b>	<b>(36,765)</b>	<b>(178,851)</b>
<b>Итого</b>	<b>5,120,472</b>	<b>36,787</b>

В течение 2019 года резерв на обесценение уменьшился на 142,086 тыс. тенге, в связи с реализацией права требования по облигациям АО «Астана Недвижимость» за 1,000 тыс. тенге.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Облигации международных финансовых организаций:</b>		
Международная финансовая корпорация	3,685,679	–
Евразийский Банк развития	1,009,066	–
<b>Итого</b>	<b>4,694,745</b>	<b>–</b>

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Облигации иностранных эмитентов:</b>		
Kinross Gold Corp.	975,166	–
Suzano Austria	926,722	–
Dell Inc.	854,062	–
Hewlett-Packard Co.	384,980	–
<b>Итого</b>	<b>3,140,930</b>	<b>–</b>

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
 (в тысячах Казахстанских тенге)

### 10. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	Компьютеры	Транспортные средства	Другие виды основных средств	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная/ переоцененная стоимость</b>						
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>83,943</b>	<b>44,566</b>	<b>65,800</b>	-	<b>161,941</b>	<b>356,250</b>
Поступления	27,392	-	52,701	-	24,735	<b>104,828</b>
Выбытие	(4,745)	-	(746)	-	-	<b>(5,491)</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>106,590</b>	<b>44,566</b>	<b>117,755</b>	-	<b>186,676</b>	<b>455,587</b>
Поступления	27,479	-	51,509	-	1,500	<b>80,488</b>
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16	-	-	-	650,272	-	<b>650,272</b>
Выбытие	(13,065)	-	(22,634)	(15,312)	-	<b>(51,011)</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>121,004</b>	<b>44,566</b>	<b>146,630</b>	<b>634,960</b>	<b>188,176</b>	<b>1,135,336</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>						
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>54,744</b>	<b>13,372</b>	<b>45,546</b>	-	<b>119,296</b>	<b>232,958</b>
Начисление	19,949	3,793	16,227	-	22,738	<b>62,707</b>
Выбытие	(4,091)	-	(650)	-	-	<b>(4,741)</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>70,602</b>	<b>17,165</b>	<b>61,123</b>	-	<b>142,034</b>	<b>290,924</b>
Начисление	21,598	3,793	26,907	164,622	22,090	<b>239,010</b>
Выбытие	(12,369)	-	(20,441)	(2,322)	-	<b>(35,132)</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>79,831</b>	<b>20,958</b>	<b>67,589</b>	<b>162,300</b>	<b>164,124</b>	<b>494,802</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>41,173</b>	<b>23,608</b>	<b>79,041</b>	<b>472,660</b>	<b>24,052</b>	<b>640,534</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>35,988</b>	<b>27,401</b>	<b>56,632</b>	-	<b>44,642</b>	<b>164,663</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в Компании не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов стоимость полностью самортизированных основных средств составляет 73,652 тыс. тенге и 75,215 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, нематериальные активы состояли из программного обеспечения.



# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 11. Резервы по страховой деятельности

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

	Резерв незаработанных премий, общая сумма	Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика
На 1 января 2018 года	3,660,986	(525,688)	3,135,298
Изменение за год	1,090,750	491,253	1,582,003
На 31 декабря 2018 года	4,751,736	(34,435)	4,717,301
Изменение за год	636,049	33,200	669,249
На 31 декабря 2019 года	5,387,785	(1,235)	5,386,550

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов резервы по убыткам представлены следующим образом:

	Резервы по убыткам, общая сумма	Резервы по убыткам, доля перестраховщика	Резервы по убыткам, за вычетом доли перестраховщика
На 1 января 2018 года	53,170,254	(608,551)	52,561,703
Изменение за год	22,247,285	(283,389)	21,963,896
На 31 декабря 2018 года	75,417,539	(891,940)	74,525,599
Изменение за год	33,564,001	400,343	33,964,344
На 31 декабря 2019 года	108,981,540	(491,597)	108,489,943

	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни	Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	Всего
На 31 декабря 2019 года					
Резервы по убыткам, общая сумма	2,520,567	6,281,697	20,698,257	79,481,019	108,981,540
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	(7,072)	(475,237)	(9,245)	(43)	(491,597)
<b>Итого</b>	<b>2,513,495</b>	<b>5,806,460</b>	<b>20,689,012</b>	<b>79,480,976</b>	<b>108,489,943</b>
На 31 декабря 2018 года					
Резервы по убыткам, общая сумма	3,331,450	9,668,016	11,146,352	51,271,721	75,417,539
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	(159,793)	(732,147)	-	-	(891,940)
<b>Итого</b>	<b>3,171,657</b>	<b>8,935,869</b>	<b>11,146,352</b>	<b>51,271,721</b>	<b>74,525,599</b>

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Резерв заявленных, но неурегули- рованных убытков	Резерв произошед- ших, но незаявлен- ных убытков	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам страхования жизни	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам аннуитета	Всего
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>3,981,604</b>	<b>9,078,925</b>	<b>1,934,388</b>	<b>37,566,786</b>	<b>52,561,703</b>
Произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	1,054,195	(143,056)	9,352,063	16,787,910	27,051,112
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,864,142)	-	(140,099)	(3,082,975)	(5,087,216)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>3,171,657</b>	<b>8,935,869</b>	<b>11,146,352</b>	<b>51,271,721</b>	<b>74,525,599</b>
Произошедшие убытки и изменения в резервах по страховой деятельности, нетто	1,125,210	(3,129,409)	10,428,968	32,377,786	40,802,555
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,783,372)	-	(886,308)	(4,168,531)	(6,838,211)
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>2,513,495</b>	<b>5,806,460</b>	<b>20,689,012</b>	<b>79,480,976</b>	<b>108,489,943</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов резервы по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни представлены следующим образом:

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестра- ховщика в обязатель- ствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
С ЭДУ	22,262,484	(9,991)	22,252,493
Без ЭДУ	78,305,808	(6)	78,305,802
<b>Всего</b>	<b>100,568,292</b>	<b>(9,997)</b>	<b>100,558,295</b>

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестра- ховщика в обязатель- ствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
С ЭДУ	12,791,362	(17,695)	12,773,667
Без ЭДУ	49,827,005	(7)	49,826,998
<b>Итого</b>	<b>62,618,367</b>	<b>(17,702)</b>	<b>62,600,665</b>

## Изменения в оценке страховых резервов

1 декабря 2019 года Компания внесла изменения в методологию расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – РПНУ) по классам обязательного страхования работников от несчастных случаев (далее – «ОСНС») и добровольного страхования работников от несчастных случаев (далее – «ДСНС»).

Компания раскрывает влияние изменения на момент применения в нижеперечисленных пунктах, но не раскрывает влияние в будущих периодах, так как практически невозможно оценить этот эффект.

1. Методология расчета резерва произошедших, но еще незаявленных убытков (далее – «РПНУ») по классу ОСНС.

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

До 1 декабря 2019 года, Компания рассчитывала РПЕНУ на основании статистики понесенных убытков за период с 2012 года по 2019 год. Начиная с 1 декабря 2019 года, Компания рассчитывала РПЕНУ на основании статистики оплаченных убытков за период с 2013 года по 2019 год.

Изменение методологии расчета РПЕНУ привело к следующим изменениям в РПЕНУ по классу ОСНС:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	7,758,324	6,794,628
Эффект от изменения методологии расчета РПЕНУ	(6,242,792)	(5,547,324)
РПЕНУ после изменения	1,515,532	1,247,304

2. Методология расчета резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ») по классам ОСНС и ДСНС.

До 1 октября 2019 года, Компания рассчитывала РПНЗУ используя ставку индексации прогнозных аннуитетных выплат в размере 6%. Начиная с 1 октября 2019 года, в расчете РПНЗУ Компания применяет ставку индексации прогнозных аннуитетных выплат в размере 3%.

Изменение методологии расчета РПНЗУ привело к следующим изменениям в РПНЗУ по классам ОСНС и ДСНС на 1 октября 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ до изменения	5,871,080	5,597,790
Эффект от изменения методологии расчета РПНЗУ	(1,312,496)	(1,246,518)
РПНЗУ после изменения	4,558,584	4,351,272

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2019 год	2018 год
<b>Ставка дисконта</b>		
Эффективная ставка процента	3.1%-6%	3.1%-6%
Расходы от премий	0%-3%	0%-3%
Расходы от выплат	0%-3%	0%-3%
Ставка индексации страховых выплат	5%-12.48%	5%-9%
<b>Вероятность смертности</b>		
Аннуитетное страхование		
– Мужчины (возраст 0–111)	0.0001904 – 1	0.0001904 – 1
– Женщины (возраст 0–111)	0.0000952 – 1	0.0000952 – 1

### 12. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	1,233,420	1,483,736
Дебиторская задолженность от перестрахователей	197,148	151,571
<b>Итого</b>	<b>1,430,568</b>	<b>1,635,307</b>
Минус: резерв по сомнительной задолженности	(283,537)	(261,935)
<b>Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию</b>	<b>1,147,031</b>	<b>1,373,372</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Движение в резерве по сомнительной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	Прим.	2019 год	2018 год
<b>На 1 января</b>		<b>(261,935)</b>	<b>(124,656)</b>
Начислено	22	(108,147)	(357,359)
Восстановление ранее сформированных резервов	22	86,545	189,363
Списано		-	30,717
<b>На 31 декабря</b>		<b>(283,537)</b>	<b>(261,935)</b>

### 13. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Займы выданные страхователям	360,273	161,741
Расчеты с брокером	163,199	-
	<b>523,472</b>	<b>161,741</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Отложенные аквизиционные расходы	1,642,538	962,866
Расходы будущих периодов по вознаграждению ключевого персонала	486,581	10,184
Авансы выданные	173,087	146,278
Налоги и обязательные платежи в бюджет кроме корпоративного подоходного налога	144,788	19,338
Сырье и материалы	85,872	110,247
Прочее	47,968	30,984
Минус: резерв по сомнительной задолженности	(118)	(333)
	<b>2,580,716</b>	<b>1,279,564</b>
	<b>3,104,188</b>	<b>1,441,305</b>

Движение в резерве по прочим активам представлено следующим образом:

	Прим.	2019 год	2018 год
<b>На 1 января</b>		<b>(333)</b>	<b>(5,066)</b>
Восстановление ранее сформированных резервов	22	215	4,733
<b>На 31 декабря</b>		<b>(118)</b>	<b>(333)</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года займы выданные представляют собой займы, выданные клиентам в тенге со ставкой вознаграждения 12% и со сроком погашения до 1 года (на 31 декабря 2018 года: 12%).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов авансы выданные в основном представлены предоплатой поставщикам по административно-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года расчеты с брокерами представлены суммой, переданной брокеру на приобретение ценных бумаг, впоследствии урегулированные в течение января 2020 года.

Расходы будущих периодов по вознаграждению ключевого персонала связаны с долгосрочным вознаграждением членов правления и относятся на расходы в том периоде, в котором подлежат на утверждение к выплате Советом Директоров Компании.

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

### 14. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчеты со страховыми агентами	741,550	337,441
Расчеты со страхователями	30,155	32,016
Расчёты с перестраховщиками	10,485	100,097
<b>Итого</b>	<b>782,190</b>	<b>469,554</b>

### 15. Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по аренде	497,259	-
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	24,397	16,991
	<b>521,656</b>	<b>16,991</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы полученные	916,596	951,560
Премии работникам к уплате	473,396	393,623
Резерв по неиспользованным отпускам	249,411	102,932
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	63,227	49,805
Задолженность по заработной плате и связанным налогам	58,315	187,108
Прочие	150,679	35,868
	<b>1,911,624</b>	<b>1,720,896</b>
	<b>2,433,280</b>	<b>1,737,887</b>

Компоненты обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года
Платежи, до одного года	230,650
Платежи, от одного года до пяти лет	378,202
<b>Итого минимальные платежи по аренде</b>	<b>608,852</b>
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	(111,593)
<b>Обязательства по аренде</b>	<b>497,259</b>

### 16. Налогообложение

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

С 1 января 2012 года страховые организации были переведены на общеустановленный режим налогообложения, при котором Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%. Следует отметить, что уполномоченным органом не были выпущены переходные положения.

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Текущий корпоративный подоходный налог	850,801	1,259,414
Отложенный корпоративный подоходный налог	(19,570)	(47,134)
<b>Итого</b>	<b>831,231</b>	<b>1,212,280</b>
Расходы по КПН за прошлые периоды	463	-
<b>Итого</b>	<b>831,694</b>	<b>1,212,280</b>

	Год, закончив шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив шийся 31 декабря 2018 года
Доход до налогообложения	11,357,341	8,582,183
Официальная ставка	20%	20%
	<b>2,271,468</b>	<b>1,716,437</b>

### Налоговый эффект постоянных разниц

Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	(1,512,118)	(665,290)
Эффект постоянных разниц по договорам страхования	43,760	71,838
Эффект постоянных разниц от невычитаемых расходов по сомнительной задолженности	-	5,858
Эффект от прочих постоянных разниц	28,121	83,437
<b>Итого</b>	<b>831,231</b>	<b>1,212,280</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2019 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2018 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2017 года
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>					
Резервы на покрытие убытков по дебиторской задолженности	56,731	4,277	52,454	26,510	25,944
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам	7,353	(28,417)	35,770	-	35,770
Резерв по неиспользованным отпускам	49,882	29,296	20,586	4,604	15,982
Задолженность по бонусам	94,679	16,045	78,634	14,401	64,233
Задолженность по налогам	-	(4,683)	4,683	422	4,261
Обязательства по аренде	99,452	99,452	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	3	3	-	-	-
	<b>308,100</b>	<b>115,973</b>	<b>192,127</b>	<b>45,937</b>	<b>146,190</b>
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>					
Основные средства и нематериальные активы	-	3,627	(3,627)	1,197	(4,824)
Задолженность по налогам	(5,498)	(5,498)	-	-	-
Актив в форме права пользования	(94,532)	(94,532)	-	-	-
	<b>(100,030)</b>	<b>(96,403)</b>	<b>(3,627)</b>	<b>1,197</b>	<b>(4,824)</b>
<b>Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>208,070</b>	<b>19,570</b>	<b>188,500</b>	<b>47,134</b>	<b>141,366</b>

### 17. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов 1,100,000 простых акций Компании были утверждены и выпущены. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов уставный капитал составил 2,130,000 тыс. тенге.

В 2019 году Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 3,998,940 тыс. тенге, из них 2,728,440 тыс. тенге за 2019 год и 1,270,500 тыс. тенге за 2018 год (2018 год: на сумму 5,998,025 тыс. тенге, из них 2,298,010 тыс. тенге за 2018 год, 3,700,015 тыс. тенге за 2017 год), средняя сумма дивиденда на одну акцию составила 3,635 тенге (2018 год: 5,426 тенге).

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

### Стабилизационный резерв

Начиная с января 2011 года, в соответствии с постановлением НБРК, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением. По состоянию на 31 декабря 2019 года стабилизационный резерв составил ноль тенге (31 декабря 2018 года: ноль тенге).

### Прочие резервы

Согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей», Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премии в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премии с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премии без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода.

## 18. Чистые премии по страхованию

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, чистые премии представлены следующим образом:

	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Премии по прямому страхованию	45,018,706	11,146,299	56,165,005
Изменение в резерве по незаработанным премиям	-	(636,049)	(636,049)
<b>Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма</b>	<b>45,018,706</b>	<b>10,510,250</b>	<b>55,528,956</b>
Премии по внешнему перестрахованию	63,478	(5,403)	58,075
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	-	(33,200)	(33,200)
<b>Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам</b>	<b>63,478</b>	<b>(38,603)</b>	<b>24,875</b>
<b>Итого</b>	<b>45,082,184</b>	<b>10,471,647</b>	<b>55,553,831</b>

	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Премии по прямому страхованию	26,683,631	9,148,778	35,832,409
Изменение в резерве по незаработанным премиям	-	(1,090,752)	(1,090,752)
<b>Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма</b>	<b>26,683,631</b>	<b>8,058,026</b>	<b>34,741,657</b>
Премии по внешнему перестрахованию	(91,611)	(440,974)	(532,585)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	-	(491,251)	(491,251)
<b>Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам</b>	<b>(91,611)</b>	<b>(932,225)</b>	<b>(1,023,836)</b>
<b>Итого</b>	<b>26,592,020</b>	<b>7,125,801</b>	<b>33,717,821</b>



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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

### 19. Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование представлены следующим образом:

	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Оплаченные убытки, общая сумма	(5,068,395)	(1,983,452)	(7,051,847)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	13,556	200,080	213,636
<b>Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто</b>	<b>(5,054,839)</b>	<b>(1,783,372)</b>	<b>(6,838,211)</b>
Изменение в резерве по страховой деятельности	(37,949,925)	4,385,924	(33,564,001)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	(7,662)	(392,681)	(400,343)
<b>Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования</b>	<b>(37,957,587)</b>	<b>3,993,243</b>	<b>(33,964,344)</b>
	<b>(43,012,426)</b>	<b>2,209,871</b>	<b>(40,802,555)</b>

	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Оплаченные убытки, общая сумма	(3,233,793)	(1,960,078)	(5,193,871)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	10,719	95,936	106,655
<b>Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто</b>	<b>(3,223,074)</b>	<b>(1,864,142)</b>	<b>(5,087,216)</b>
Изменение в резерве по страховой деятельности	(23,008,218)	760,933	(22,247,285)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	17,318	266,071	283,389
<b>Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования</b>	<b>(22,990,900)</b>	<b>1,027,004</b>	<b>(21,963,896)</b>
<b>Итого</b>	<b>(26,213,974)</b>	<b>(837,138)</b>	<b>(27,051,112)</b>

### 20. Инвестиционный доход

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7,005,288	3,143,908
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	1,517,101	3,142,202
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения	734,598	289,672
Реализованные доходы от изменения стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	81,805	214,880
Процентные доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	41,904	14,044
Процентный доход по операциям обратного РЕПО	32,572	134,506
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	663	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(72,968)	-
<b>Итого</b>	<b>9,340,963</b>	<b>6,939,212</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

### 21. Комиссионные расходы

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, комиссионные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Комиссионные расходы по аннуитетному страхованию	3,499,972	1,920,654
Комиссионные расходы по общему страхованию	2,105,774	585,105
<b>Итого</b>	<b>5,605,746</b>	<b>2,505,759</b>

### 22. Операционные расходы

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, операционные расходы представлены следующим образом:

	Прим.	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Маркетинговые услуги		426,063	716,770
Износ и амортизация	10	239,010	62,707
Услуги банка		174,909	29,718
Профессиональные услуги		103,196	112,402
Материалы		85,976	246,456
Услуги связи		82,638	76,255
Транспортные услуги		66,788	41,246
Командировочные расходы		49,309	31,852
Коммунальные расходы		46,920	21,046
Расходы на проведение культурно-массовых мероприятий		34,794	28,819
Формирование резерва по сомнительным долгам	12, 13	21,387	132,546
Аренда		20,015	166,919
Ремонт и обслуживание		14,379	94,417
Расходы на обучение		4,904	3,845
Прочие		148,693	75,224
<b>Итого</b>		<b>1,518,981</b>	<b>1,840,222</b>

### 23. Условные активы и обязательства

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2020 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В марте 2020 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно оценить.

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

**Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)**

---

### **Налогообложение**

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

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

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

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

### **Судебные процессы и иски**

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

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

### **Охрана окружающей среды**

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

### **Страхование**

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

### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

### **Договора инвестиционного характера**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Компании, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого 31 декабря 2019 года
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,667,411	49,792,948	<b>53,460,359</b>
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192,642	-	<b>192,642</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Денежные средства	-	1,958,531	<b>1,958,531</b>
Операции обратного РЕПО	-	1,043,891	<b>1,043,891</b>
Средства в кредитных учреждениях	-	18,313,724	<b>18,313,724</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,140,930	49,899,334	<b>53,040,264</b>
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,147,031	<b>1,147,031</b>
Прочие финансовые активы	-	523,472	<b>523,472</b>
<b>Итого</b>	<b>7,000,983</b>	<b>122,678,931</b>	<b>129,679,914</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	782,190	<b>782,190</b>
Прочие финансовые обязательства	-	521,656	<b>521,656</b>
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1,303,846</b>	<b>1,303,846</b>

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Итого 31 декабря 2018 года
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,043,855	-	49,043,855
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Денежные средства	-	897,156	897,156
Операции обратного РЕПО	-	3,760,891	3,760,891
Средства в кредитных учреждениях	-	30,564,004	30,564,004
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,703,632	-	3,703,632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,373,372	1,373,372
Прочие финансовые активы	-	161,741	161,741
<b>Итого</b>	<b>52,747,487</b>	<b>36,757,164</b>	<b>89,504,651</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	469,554	469,554
Прочие финансовые обязательства	-	16,991	16,991
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>486,545</b>	<b>486,545</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 164 тыс. тенге и 164 тыс. тенге соответственно, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены паями, на сумму 192,642 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: ноль тенге), эмитентом которых является Vanguard Group.

## Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

## 25. Управление рисками

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

### Политики по страхованию

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

### Страховой риск

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов коэффициент убыточности Компании был представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года (не аудировано)
<b>Коэффициент убыточности по договорам страхования жизни</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Коэффициент убыточности по договорам общего страхования</b>	<b>0.05</b>	<b>0.12</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов концентрация обязательств по страховым выплатам в разрезе по типам договоров представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестра- ховщика в обязатель- ствах	Чистая сумма на 31 декабря 2019 года
Накопительное страхование	20,698,257	(9,245)	20,689,012
Аннуитетное страхование	79,481,019	(43)	79,480,976
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	8,802,264	(482,309)	8,319,955
<b>Итого</b>	<b>108,981,540</b>	<b>(491,597)</b>	<b>108,489,943</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2018 года
Накопительное страхование	11,146,352	-	11,146,352
Аннуитетное страхование	51,271,721	-	51,271,721
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	12,999,466	(891,940)	12,107,526
<b>Итого</b>	<b>75,417,539</b>	<b>(891,940)</b>	<b>74,525,599</b>

### Анализ развития убытков

Анализ динамики развития убытков за прошедший период обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)» приводятся данные резервов убытков в общем, с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода).

В строках «Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:» приводятся данные о выплатах с нарастающим итогом по убыткам, произошедшим за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

В строках «Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:» приводится резерв убытков, произошедших за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, переоцененный по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке. Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах.

В строках «Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный)» приводится разность между первоначальным валовым резервом убытков и текущей оценкой понесенных убытков и платежами с нарастающим итогом.

В резервах убытков Компания оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность, связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году больше чем оценка данного года на ранней стадии развития, и запас на гарантию адекватности размера резервов максимален. С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается. И это учитывается в формировании резерва убытков.

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Динамика развития убытков для резерва произошедших, но не заявленных убытков и резерва заявленных, но не урегулированных убытков представлена следующим образом:

На конец соответствующего года	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	9,819,187	14,254,511	14,111,310	12,884,468	12,243,479	7,692,781
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(2,086,445)	(4,202,616)	(792,908)	(608,106)	(874,170)	(481,429)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	7,732,742	10,051,895	13,318,402	12,276,362	11,369,309	7,211,352
На конец соответствующего года	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	3,776,220	3,753,195	2,342,608	2,368,836	2,604,409	1,444,023
<b>Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:</b>	<b>2014 год</b>	<b>2015 год</b>	<b>2016 год</b>	<b>2017 год</b>	<b>2018 год</b>	<b>2019 год</b>
спустя один год	1,034,444	451,806	237,916	253,954	394,980	
спустя два года	1,295,855	560,348	313,279	302,107		
спустя три года	1,437,136	710,231	367,963			
спустя четыре года	1,648,763	808,483				
спустя пять лет	1,887,914					
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1,887,914	808,483	367,963	302,107	394,980	
<b>Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:</b>	<b>2014 год</b>	<b>2015 год</b>	<b>2016 год</b>	<b>2017 год</b>	<b>2018 год</b>	<b>2019 год</b>
спустя один год	5,054,131	3,999,821	2,634,247	2,117,160	1,226,013	
спустя два года	4,268,738	3,453,044	2,214,200	939,058		
спустя три года	2,250,703	1,471,428	757,248			
спустя четыре года	1,943,408	1,057,265				
спустя пять лет	1,454,109					
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1,454,109	1,057,265	757,248	939,058	1,226,013	
Избыток резерва убытков (накопленный):	434,197	1,887,447	1,217,398	1,127,671	983,416	
% избытка от начального валового резерва убытков	11.50%	50.29%	51.97%	47.60%	37.76%	



# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## Перестрахование

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

## Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 12 и 20 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

## Инвестиционные риски

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

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

## Ключевые допущения

### *Договора по страхованию жизни*

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

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

### *Коэффициент смертности*

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

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

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## Расходы

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

## Ставка дисконтирования

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

## Чувствительность

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

	Относительное изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2019 год
Уровень смертности	20%	(3,411,758)	(3,411,758)	3,411,758
Расходы	20%	1,033,936	1,033,936	(1,033,936)
Ставка дисконтирования	(5%)	3,529,644	3,529,644	(3,529,644)
Ставка индексации страховых выплат	5%	3,089,994	3,089,994	(3,089,994)

	Относительное изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2018 год
Уровень смертности	20%	(1,839,061)	(1,839,061)	1,839,061
Расходы	20%	613,890	613,890	(613,890)
Ставка дисконтирования	(10%)	4,399,859	4,399,859	(4,399,859)
Ставка индексации страховых выплат	25%	7,640,128	7,640,128	(7,640,128)

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

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

### Кредитный риск

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы. Контрагентами по перестрахованию являются надежные страховщики.

#### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компания может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам Standard and Poor's, Fitch's и Moody's по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	«А-» до «AAA»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2019 года
Денежные средства*	34,697	13,936	1,121,354	207,166	529,010	1,906,163
Операции обратного РЕПО	-	1,043,891	-	-	-	1,043,891
Средства в кредитных учреждениях	332,332	-	13,170,279	4,811,113	-	18,313,724
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	39,701,856	11,431,494	2,327,009	164	53,460,523
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,685,679	37,735,601	11,492,988	91,369	34,627	53,040,264
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192,642	-	-	-	-	192,642
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	1,147,031	1,147,031
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	523,472	523,472
	<b>4,245,350</b>	<b>78,495,284</b>	<b>37,216,115</b>	<b>7,436,657</b>	<b>2,234,304</b>	<b>129,627,710</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	«ССС»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2018 года
Денежные средства*	74,112	384,353	389,889	3	47,965	896,322
Операции обратного РЕПО	3,760,891	-	-	-	-	3,760,891
Средства в кредитных учреждениях	-	7,152,402	23,411,602	-	-	30,564,004
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,348,293	8,506,560	8,033,349	-	155,817	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	49,779	1,972,593	1,645,912	-	35,348	3,703,632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	1,373,372	1,373,372
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	161,741	161,741
	<b>36,233,075</b>	<b>18,015,908</b>	<b>33,480,752</b>	<b>3</b>	<b>1,774,243</b>	<b>89,503,981</b>

\*не включая денежные средства в кассе

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года, при отсутствии рейтинга у контрагента, Компания применяла кредитный рейтинг материнских компаний к данным финансовым активам.

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

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

	Текущие необесценен- ные активы	Просрочен- ные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2019 года
Денежные средства	1,958,531	-	-	1,958,531
Операции обратного РЕПО	1,043,891	-	-	1,043,891
Средства в кредитных учреждениях	18,313,724	-	-	18,313,724
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,460,523	-	-	53,460,523
Инвестиции, удерживаемые до погашения	53,040,264	-	36,765	53,077,029
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192,642	-	-	192,642
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	805,376	341,655	283,537	1,430,568
Прочие финансовые активы	523,472	-	-	523,472
<b>Итого</b>	<b>129,338,423</b>	<b>341,655</b>	<b>320,302</b>	<b>130,000,380</b>

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Текущие необесценен- ные активы	Просрочен- ные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2018 года
Денежные средства	897,156	-	-	897,156
Операции обратного РЕПО	3,760,891	-	-	3,760,891
Средства в кредитных учреждениях	30,564,004	-	-	30,564,004
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,044,019	-	-	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,703,632	-	178,851	3,882,483
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,373,372	-	261,935	1,635,307
Прочие финансовые активы	161,741	-	-	161,741
<b>Итого</b>	<b>89,504,815</b>	<b>-</b>	<b>440,786</b>	<b>89,945,601</b>

## Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов географическая концентрация денежных активов и обязательств представлена следующим образом:

	Республика Казахстан	ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого на 31 декабря 2019 год
<b>Активы:</b>				
Денежные средства	1,958,531	-	-	1,958,531
Операции обратного РЕПО	1,043,891	-	-	1,043,891
Средства в кредитных учреждениях	18,313,724	-	-	18,313,724
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	50,306,063	1,437,593	1,716,867	53,460,523
Инвестиции, удерживаемые до погашения	49,899,334	3,140,930	-	53,040,264
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	192,642	-	192,642
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,147,031	-	-	1,147,031
Прочие финансовые активы	523,472	-	-	523,472
	<b>123,192,046</b>	<b>4,771,165</b>	<b>1,716,867</b>	<b>129,680,078</b>
<b>Обязательства:</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию	782,190	-	-	782,190
Прочие финансовые обязательства	521,656	-	-	521,656
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,303,846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,303,846</b>

	Республика Казахстан	ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого на 31 декабря 2018 год
<b>Активы:</b>				
Денежные средства	897,156	-	-	897,156
Операции обратного РЕПО	3,760,891	-	-	3,760,891
Средства в кредитных учреждениях	30,564,004	-	-	30,564,004
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	46,266,157	1,274,390	1,503,472	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,703,632	-	-	3,703,632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,373,372	-	-	1,373,372
Прочие финансовые активы	161,741	-	-	161,741
	<b>86,726,953</b>	<b>1,274,390</b>	<b>1,503,472</b>	<b>89,504,815</b>
<b>Обязательства:</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию	469,554	-	-	469,554
Прочие финансовые обязательства	16,991	-	-	16,991
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>486,545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>486,545</b>

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

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

### Риск ликвидности

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

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

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

В таблице ниже представлены контрактные сроки Компании по ее непроизводным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Таблица составлена на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и активов. Не дисконтированная стоимость финансовых активов и обязательств примерно равна их балансовой стоимости.

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средняя % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2019 года
<b>Финансовые активы</b>						
Операции обратного РЕПО	9.5% - 9.75%	1,043,891	-	-	-	1,043,891
Средства в кредитных учреждениях	2% - 14%	1,550,114	9,300,830	7,462,780	-	18,313,724
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.03%- 11.5%	-	7,623,229	45,837,130	-	53,460,359
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.375%- 15%	-	1,286,094	51,754,170	-	53,040,264
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>2,594,005</b>	<b>18,210,153</b>	<b>105,054,080</b>	-	<b>125,858,238</b>
Денежные средства		1,958,531	-	-	-	1,958,531
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	164	164
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	192,642	192,642
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,147,031	-	-	-	1,147,031
Прочие финансовые активы		523,472	-	-	-	523,472
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>6,223,039</b>	<b>18,210,153</b>	<b>105,054,080</b>	<b>192,806</b>	<b>129,680,078</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		782,190	-	-	-	782,190
Прочие финансовые обязательства		24,397	497,259	-	-	521,656
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>806,587</b>	<b>497,259</b>	-	-	<b>1,303,846</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<b>5,416,452</b>	<b>17,712,894</b>	<b>105,054,080</b>	<b>192,806</b>	<b>128,376,232</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами с нарастающим итогом</b>		<b>5,416,452</b>	<b>23,129,346</b>	<b>128,183,426</b>	<b>128,376,232</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом</b>		<b>4.22%</b>	<b>18.02%</b>	<b>99.85%</b>	<b>100.00%</b>	

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Средняя % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2018 года
<b>Финансовые активы</b>						
Операции обратного РЕПО	8.25%	3,760,891	-	-	-	<b>3,760,891</b>
Средства в кредитных учреждениях	2%- 17,5%- 4,4%	16,048,523	7,429,112	7,086,369	-	<b>30,564,004</b>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,96%- 4,52%	155,817	4,306,825	44,581,213	-	<b>49,043,855</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,0%	-	3,528,024	175,608	-	<b>3,703,632</b>
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>19,965,231</b>	<b>15,263,961</b>	<b>51,843,190</b>	-	<b>87,072,382</b>
Денежные средства		897,156	-	-	-	<b>897,156</b>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	164	<b>164</b>
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,373,372	-	-	-	<b>1,373,372</b>
Прочие финансовые активы		161,741	-	-	-	<b>161,741</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>22,397,500</b>	<b>15,263,961</b>	<b>51,843,190</b>	<b>164</b>	<b>89,504,815</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		469,554	-	-	-	<b>469,554</b>
Прочие финансовые обязательства		16,991	-	-	-	<b>16,991</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>486,545</b>	-	-	-	<b>486,545</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		<b>21,910,955</b>	<b>15,263,961</b>	<b>51,843,190</b>	<b>164</b>	<b>89,018,270</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами с нарастающим итогом		<b>21,910,955</b>	<b>37,174,916</b>	<b>89,018,106</b>	<b>89,018,270</b>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		<b>24.61%</b>	<b>41.76%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	



# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

## Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение, по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

## Рыночный риск

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

## Валютный риск

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

	Тенге	Доллары США	31 декабря 2019 года
Денежные средства	1,410,842	547,689	1,958,531
Операции обратного РЕПО	1,043,891	-	1,043,891
Средства в кредитных учреждениях	12,199,318	6,114,406	18,313,724
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,215,409	9,245,114	53,460,523
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	192,642	192,642
Инвестиции, удерживаемые до погашения	41,194,311	11,845,953	53,040,264
Активы перестрахования	488,820	4,012	492,832
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,147,031	-	1,147,031
Прочие финансовые активы	523,472	-	523,472
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>102,223,094</b>	<b>27,949,816</b>	<b>130,172,910</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	782,190	-	782,190
Обязательства по договорам страхования	98,130,102	16,239,223	114,369,325
Прочие финансовые обязательства	521,656	-	521,656
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>99,433,948</b>	<b>16,239,223</b>	<b>115,673,171</b>
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>2,789,146</b>	<b>11,710,593</b>	<b>14,499,739</b>

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	31 декабря 2018 года
Денежные средства	395,378	501,778	897,156
Операции обратного РЕПО	3,760,891	-	3,760,891
Средства в кредитных учреждениях	24,378,923	6,185,081	30,564,004
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	41,025,034	8,018,985	49,044,019
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,703,632	-	3,703,632
Активы перестрахования	926,375	-	926,375
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,373,372	-	1,373,372
Прочие финансовые активы	161,741	-	161,741
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>75,725,346</b>	<b>14,705,844</b>	<b>90,431,190</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	469,554	-	469,554
Обязательства по договорам страхования	72,183,460	7,985,815	80,169,275
Прочие финансовые обязательства	16,991	-	16,991
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>72,670,005</b>	<b>7,985,815</b>	<b>80,655,820</b>
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>3,055,341</b>	<b>6,720,029</b>	<b>9,775,370</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания имеет монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Ниже представлен эффект от влияния потенциального изменения курса валют:

Валюта	2019 год		2018 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	20%	2,342,119	10%	672,003
Доллар США	(20%)	(2,342,119)	(10%)	(672,003)

### Операционный риск

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

### Управление капиталом

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
 (в тысячах Казахских тенге)

### 26. Операции со связанными сторонами

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

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон (2018: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию</b>				
– прочие связанные стороны	70	782,190	14,433	469,554
<b>Прочие обязательства</b>	99	2,433,280	114	1,737,887
– прочие связанные стороны	99		114	

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2019 год		2018 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Страховые премии, общая сумма</b>	107,214	56,165,005	234,052	35,832,409
– прочие связанные стороны	107,214		234,052	
<b>Комиссионные расходы</b>	-	(5,605,746)	(2,106)	(2,505,759)
– прочие связанные стороны	-		(2,106)	
<b>Зарплата и прочие выплаты</b>	(654,329)	(5,536,109)	(455,046)	(2,711,672)
– ключевой управленческий персонал Компании	(654,329)		(455,046)	
<b>Административные и операционные расходы</b>	(756)	(1,518,981)	(24,981)	(1,840,222)
– прочие связанные стороны	(756)		(24,981)	

# АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)  
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года  
(в тысячах Казахских тенге)

Ключевой управленческий персонал состоит из Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, Управляющего директора по вопросам информационных технологий, Управляющего директора по вопросам страхования, Управляющего директора по развитию бизнеса, Финансового директора и Главного бухгалтера общей численностью 6 человек на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 8 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы заработной плате и связанным налогам в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 654,329 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (2018 год: 455,046 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

## 27. Достаточность маржи платежеспособности

### Нормативный коэффициент платежеспособности

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	2019 год	2018 год
Фактическая маржа платежеспособности	8,352,361	4,560,523
Минимальный размер маржи платежеспособности	5,855,241	3,836,314
<b>Маржа платежеспособности</b>	<b>1.43</b>	<b>1.19</b>

## 28. События после отчетной даты

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Компания может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и Казахстанскую экономику. Руководство Компании провело анализ влияния COVID-19, в результате не было выявлено существенного влияния как на активы так и на обязательства Компании, которое может привести к несоблюдению нормативов Компании.

Из-за разногласий между странами ОПЕК и ОПЕК+ и не достижения договоренности о сокращении добычи нефти цены на нефть снизились более чем на 30%. С 9 марта 2020 года цена на нефть марки Brent закрепилась на уровне 25-35 долларов США за баррель, что привело к укреплению курса доллара по отношению к тенге.

Для стабилизации ситуации на валютном рынке в условиях резкого изменения внешних условий торговли и дефицита предложения иностранной валюты НБРК проводил валютные интервенции, выступая в отдельные периоды единственным продавцом.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
*(в тысячах Казахстанских тенге)*

---

НБРК осуществлял координацию и мониторинг валютных операций квазигосударственного сектора, банков второго уровня и обменных пунктов. Это позволило абсорбировать негативное воздействие изменившихся внешних условий на обменный курс тенге.

Влияние изменений, происходящих в текущей экономической ситуации на будущие результаты деятельности Компании на данный момент сложно оценить. Вместе с тем, Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимым для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем.

В январе 2020 года согласно решению единственного акционера, Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 700,700 тыс. тенге по итогам 2014 - 2018 годов.

### **29. Утверждение финансовой отчетности**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 29 мая 2020 года.