

Бухгалтерский баланс

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.10.2022 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	11 004 095	11 205 817
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	12 583 760	16 383 299
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	3	1 923 117	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	56 499 182	54 503 173
Операции «обратное РЕПО»	5	109 008	0
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	289 387	93 619
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	179 519	213 713
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	8 987	9 651
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	41	78
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	7 935	5 160
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	974 881	774 333
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0	7 998
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	15	1 905	7 328
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	308 187	259 621
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17	2 845 854	1 462 664
Расходы будущих периодов	18	666 863	1 172 992
Текущий налоговый актив	19	1 055 226	1 321 152
Отложенный налоговый актив	20	212 359	212 359
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21	164 024 345	150 085 040
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	0	0
Запасы	23	143 255	215 888
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	24	408 569	356 334
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	25	9 195	30 576
Инвестиционное имущество	26	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	28	48 938	53 171
Прочие активы	29	0	0
Итого активы	30	253 304 608	238 373 966
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	31	6 003 912	4 877 511
Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	79 167 212	61 181 326
Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета	33	105 634 342	100 683 078
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	6 525 398	6 186 985
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	2 722 397	2 723 199
Займы полученные	36	0	0
Расчеты с перестраховщиками	37	96 357	5 784
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	234 018	1 145 947
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	828 941	799 296
Прочая кредиторская задолженность	41	191 069	1 282 379
Опционные обязательства	42	386 823	361 203
Обязательства по аренде	43	296	17 774
Операции «РЕПО»	44	27 574 550	28 006 970
Производные финансовые инструменты	45	0	0
Выпущенные облигации	46	0	0
Доходы будущих периодов	47	0	73 796
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	197 638	152 166
Отложенное налоговое обязательство	49	0	0
Прочие обязательства	50	0	0
Итого обязательства	51	229 562 953	207 497 414
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	52	2 130 000	2 130 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	53	0	0
Резервный капитал	54	0	0
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	55	0	0
Резерв непредвиденных рисков	56	0	0
Стабилизационный резерв	57	0	0
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58	-4 720 417	1 860 421
Прочие резервы	59	1 626 896	475 500
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60	24 705 176	26 410 631
в том числе:			
предыдущих лет	60.1	15 557 751	13 098 901
отчетного периода	60.2	9 147 425	13 311 730
Итого капитал	61	23 741 655	30 876 552
Итого капитал и обязательства	62	253 304 608	238 373 966

Примечание
Расхождение на 1 151 396 тыс.тенге по стр. 60.2 Баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) от отчетного периода» и строке 48 «Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты

Наименование
Телефон
Адрес электронной почты
Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

АО "КСЖ "Nomad Life"
8 727 320 10 60
info@nomadlife.kz
Сидорова А.И.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Камалятова А.В.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Адрес

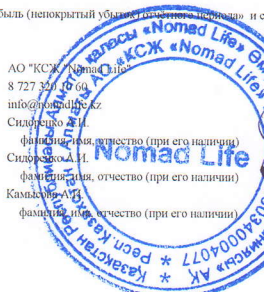
г.Алматы, Площадь Республики,15

8 727 320 10 60

телефон

10.10.2022

дата



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.10.2022 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		6 352 357	59 288 533	10 130 766	82 289 760
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	6 131 056	60 193 859	10 230 889	82 217 007
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	161 545	534 821	4 656	374 442
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	1 420	509 514	911	9 780
Чистая сумма страховых премий	4	6 291 181	60 219 166	10 234 634	82 581 669
Изменение резерва незаработанной премии	5	-109 990	1 126 401	103 848	297 542
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	-48 814	195 768	-20	-190
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	6 352 357	59 288 533	10 130 766	82 283 937
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	0	0	0	5 823
Прочие доходы от страховой деятельности	9	0	0	0	0
Доходы от инвестиционной деятельности		2 671 199	21 310 433	1 341 107	15 030 822
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	1 774 321	14 723 030	1 455 617	12 867 992
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1	1 748 645	14 440 729	1 391 205	12 249 743
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	25 676	282 301	64 412	618 249
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	331	11 451	776	8 826
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	0	0	0	2 150
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	331	11 451	776	6 676
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	881 586	6 414 628	-146 765	1 967 807
в том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	-218 188	541 388	21 295	2 407 089
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	9 039	146 937	-195 739	-868 044
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	654 359	5 726 303	27 679	428 762
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	14 961	161 324	31 479	186 197
Доходы от иной деятельности		443 077	3 353 645	626 200	1 803 036
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0	-8 798	0	680
Прочие доходы от иной деятельности	16	443 077	3 362 443	626 200	1 802 356
Прочие доходы	17	0	0	0	0
Итого доходов	18	9 466 633	83 952 611	12 098 073	99 123 618
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	871 374	8 508 903	714 111	5 652 489
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	12 942	40 741	30 734	113 251
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	30	9 720	107	30 075
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	0	14 369	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	884 286	8 525 555	744 738	5 735 665
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0	1 241	150	2 950
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	1 968 756	17 985 886	2 553 213	16 080 600
Изменение резерва перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-447	-664	-193	-820
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета	27	836 590	-4 951 264	-93 686	6 002 503
Изменение резерва перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	-3	-37	-10	-39
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	80 806	338 413	-102 037	1 293 121
Изменение резерва перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	-1 421	-34 194	-12 369	-38 405
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	71 647	-802	170 247	-7 485
Изменение резерва перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	4 138	2 775	-195	-1 712
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	389 136	6 195 731	1 872 525	16 242 111
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	2 445 028	23 286 186	3 409 458	27 000 961
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	410 951	2 920 120	171 242	1 664 667
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	10 211	74 356	9 494	109 817
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	134	2 611	539	6 231
Расходы на резервы по обеспечению	37	8 748	175 365	5 802	114 294
Восстановление резервов по обеспечению	38	3 840	157 868	8 978	106 323
Чистые расходы на резервы по обеспечению	39	4 908	17 497	-3 176	7 971
Общие и административные расходы	40	-436 827	5 907 219	1 385 936	12 040 761
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	262 395	3 119 879	255 960	3 846 812
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	24 061	284 818	20 415	348 140
расходы по текущей аренде	40.3	32 781	268 385	28 197	234 996
расходы на рекламу	40.4	37 729	451 579	21 929	321 693
услуги третьих лиц	40.5	3 838	57 946	8 639	72 809
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	40.6	39 731	147 771	9 839	69 058
амортизационные отчисления	40.7	5 937	57 647	6 519	58 280
Прочие расходы	41	416 607	3 136 510	615 880	1 770 979
Итого расходов	42	7 943 409	73 299 551	10 737 796	87 882 011
Прибыль (убыток) за период	43	1 523 224	10 653 060	1 360 277	11 241 607
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	1 523 224	10 653 060	1 360 277	11 241 607
Корпоративный подоходный налог	46	38 184	354 239	994	158 085
в том числе:					
от основной деятельности	46.1	38 184	354 107	0	153 231
от иной деятельности	46.2	0	132	994	4 854
Итого чистой прибыли (убыток) после уплаты налогов	47	1 485 040	10 298 821	1 359 283	11 083 522

Примечание
Расхождение на 1 151 396 тыс тенге по стр. 60.2 Баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода» и стр. 47 «Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов» Отчета о прибылях и

Наименование
Телефон
Адрес электронной почты
Исполнитель

АО "КСЖ "Nomad Life"

8 727 320 10 60

info@nomadlife.kz

Сидоренко А.И.

Сидоренко А.И.

Сидоренко А.И.

Сидоренко А.И.

Сидоренко А.И.

Сидоренко А.И.



Адрес Алматы, Площадь

Свободы, 15

Телефон 8 727 320 10 60

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Телефон

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

дата