

Бухгалтерский баланс

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "КСЖ "Nomad Life"  
по состоянию на 01.01.2023 года

Наименование статьи	Код строки	(в тысячах тенге)	
		На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	1 349 247	
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	16 159 667	11 205 817
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	3	2 801 551	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	74 479 140	54 503 173
Операции «обратное РЕПО»	5	0	0
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	398 417	93 619
Активы перестрахования по произошедшим, но незааявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	223 994	213 713
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	9 006	9 651
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	56	78
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	8 153	5 160
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	812 707	774 333
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0	7 998
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	15	23 219	7 328
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	627 745	259 621
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17	2 868 103	1 462 664
Расходы будущих периодов	18	656 658	1 172 992
Текущий налоговый актив	19	775 034	1 321 152
Отложенный налоговый актив	20	212 359	212 359
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21	161 314 046	150 085 040
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	0	0
Запасы	23	181 302	215 888
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	24	401 649	356 334
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	25	0	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	80 431	53 171
Прочие активы	29	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>30</b>	<b>263 382 484</b>	<b>238 373 966</b>
<b>Обязательства</b>			
Резерв незаработанной премии	31	5 923 083	4 877 511
Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	80 536 895	61 181 326
Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета	33	107 205 920	100 683 078
Резерв произошедших, но незааявленных убытков	34	7 149 637	6 186 985
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	2 991 994	2 723 199
Займы полученные	36	0	0
Расчеты с перестраховщиками	37	94 628	5 784
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	685 476	1 145 947
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	1 014 202	799 296
Прочая кредиторская задолженность	41	196 422	1 282 379
Оценочные обязательства	42	417 433	361 203
Обязательства по аренде	43	0	17 774
Операции «РЕПО»	44	34 423 288	28 006 970
Производные финансовые инструменты	45	0	0
Выпущенные облигации	46	0	0
Доходы будущих периодов	47	26 923	73 796
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	397 342	152 166
Отложенное налоговое обязательство	49	0	0
Прочие обязательства	50	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>51</b>	<b>241 063 443</b>	<b>207 497 414</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал (взносы учредителей)	52	3 370 550	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	-2 746 632	1 860 421
Прочие резервы	59	1 372 338	475 500
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60	20 322 785	26 410 631
в том числе:			
предыдущих лет	60.1	8 124 541	13 098 901
отчетного периода	60.2	12 198 244	13 311 730
<b>Итого капитал</b>	<b>61</b>	<b>22 319 041</b>	<b>30 876 552</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>62</b>	<b>263 382 484</b>	<b>238 373 966</b>

Расхождение на 896 838 тыс.тенге по стр. 60.2 Баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода» и строке 48 «Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов» Отчета о прибылях и убытках в столбце «на конец отчетного периода» возникло в результате формирования резерва незаработанной премии, рассчитанного исходя из размеров общей страховой премии и страховой премии с учётом поправочного коэффициента по договорам обязательного страхования работников от несчастных случаев за счёт нераспределенной прибыли отчетного периода в сумме 896 838 тыс.тенге. Формирование данного резерва проведено в соответствии с письмом Национального Банка Республики Казахстан №33-4-17/32-ЮЛ-А-13 от 18.01.2019 г.

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  
Сидоренко А.И.  
Сидоренко А.И.  
Ахматьянов Р.Ф.



7273201060  
7273201060  
01.01.2023  
дата

Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"  
по состоянию на 01.01.2023 года

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	(в тысячах тенге)	
					За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6	7
<b>Доходы</b>						
Доходы от страховой деятельности		10 875 364	85 192 024	14 230 770		116 665 588
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	11 419 598	86 185 503	14 373 551		116 025 781
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	841	535 662	-470		373 972
Чистая сумма страховых премий	3	270 698	788 367	101 401		114 875
Изменение резерва незаработанной премии	4	11 149 741	85 932 798	14 271 680		116 284 878
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	5	477 657	1 045 572	132 734		-282 288
Чистая сумма заработанных страховых премий	6	203 280	304 798	91 824		92 599
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	7	10 875 364	85 192 024	14 230 770		116 659 765
Прочие доходы от страховой деятельности	8	0	0	0		5 823
Доходы от инвестиционной деятельности	9	0	0	0		0
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	1 828 857	25 848 793	1 394 218		20 500 695
в том числе:		2 418 831	20 840 746	1 633 596		17 570 389
доходы в виде вознаграждения (устоя или дисконта) по ценным бумагам	10.1	1 826 045	19 909 289	1 566 790		16 753 972
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	592 786	931 457	66 806		816 417
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	200 764	215 785	8 417		17 243
в том числе:						
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	198 580	198 580	8 417		10 567
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	2 184	17 205	0		6 676
доходы (расходы) от операций с иффирированными 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 порочения (нетто)	12	-799 159	4 596 727	-286 681		2 646 064
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	152 620	798 908	17		2 684 098
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	49 301	165 091	0		-1 101 074
доходы (расходы) от порочения иностранной валюты (нетто)	12.3	-1 001 080	3 632 728	-286 698		1 063 040
доходы (расходы) от порочения иффирированных драгоценных металлов	12.4	0	0	0		0
доходы (расходы) от участия в капитале других юридических лиц	12.5	0	0	0		0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	13	0	0	0		0
Доходы от иной деятельности	14	8 421	195 535	38 886		266 999
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	376 852	4 444 606	177 768		2 753 689
Прочие доходы от иной деятельности	16	-467	-9 532	0		680
Прочие доходы	17	377 319	4 454 138	177 768		2 753 009
Итого доходов	18	0	0	0		0
Расходы		13 081 073	115 485 423	15 802 756		139 919 972
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	2 597 950	13 783 285	3 158 715		12 070 966
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	48	40 789	548		159 805
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	0	31 038	-2 742		30 641
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	0	14 369	0		0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	2 597 998	13 778 667	3 162 005		12 200 130
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0	1 241	150		3 400
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	27 704	19 355 569	321 263		20 529 468
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	541	-645	-31		-824
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета	27	141 744	6 522 842	1 132 673		7 729 809
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	-10	-22	2		-7
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	896 105	962 652	-62 731		814 697
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	56 033	10 281	-14 100		-53 399
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	116 048	268 795	-388 799		-101 976
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	1 227	2 993	1 237		-1 601
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	1 988 314	10 536 931	2 447 160		23 355 376
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	4 062 214	32 560 181	3 729 429		37 531 300
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	555 630	4 794 547	323 634		2 413 800
в том числе:						
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	8 303	634 997	47 182		176 287
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	7 712	10 531	438		7 650
Расходы на резервы по обеспечению	37	40 534	232 032	13 081		144 117
Восстановление резервов по обеспечению	38	13 808	192 338	10 421		129 330
Чистые расходы на резервы по обеспечению	39	26 726	39 694	2 660		14 787
Общие и административные расходы	40	1 356 344	9 399 736	1 144 543		15 689 764
в том числе:						
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	1 049 271	5 807 362	366 765		4 851 033
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	97 860	535 743	31 473		428 548
расходы по текущей аренде	40.3	37 201	368 730	28 259		317 048
расходы на рекламу	40.4	55 314	583 684	51 896		425 244
услуги третьих лиц	40.5	6 520	82 678	18 332		113 683
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	40.6	22 939	316 598	748		70 355
амортизационные отчисления	40.7	6 670	76 083	6 010		77 268
Прочие расходы	41	119 761	3 910 678	157 757		2 671 689
Итого расходов	42	11 838 509	102 129 457	11 983 074		122 915 725
Прибыль (убыток) за период	43	1 242 564	13 355 966	3 819 682		17 004 247
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44	0	0	0		0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	1 242 564	13 355 966	3 819 682		17 004 247
Корпоративный подоходный налог	46	-170 640	260 884	353 675		529 165
в том числе:						
от основной деятельности	46.1	-170 640	259 832	352 279		505 510
от иной деятельности	46.2	1	1 052	1 396		23 655
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	1 413 204	13 095 082	3 466 007		16 475 082

Расхождение на 896 838 тыс. тенге по стр. 60.2 Баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода» и строке 48 «Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов» Отчета о прибылях и убытках в

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

Сидоренко А.И.  
фамилия, имя и отчество (при его наличии)  
Сидоренко А.И.  
фамилия, имя и отчество (при его наличии)  
Ахматьянов Р.Ф.  
фамилия, имя и отчество (при его наличии)

г. Алматы, Промышленности, 15

727 320 10 60  
телефон

17.01.2023  
дата

