

Бухгалтерский баланс  
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "КСЖ "Nomad Life"  
по состоянию на 01.04.2023 года

Форма

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	2 961 875	1 349 247
Вклады размещенные	2	13 382 168	16 159 667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	2 939 363	2 801 551
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	67 093 512	74 479 140
Операции «обратное РЕПО»	5	0	0
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	737 801	650 768
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	627 528	559 887
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	12 551	11 198
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	97 722	79 683
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	9	0	0
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	25 417	23 219
Прочая дебиторская задолженность	12	512 102	627 745
Займы, предоставленные страхователям	13	2 832 460	2 868 103
Расходы будущих периодов	14	0	0
Текущий налоговый актив	15	629 111	775 034
Отложенный налоговый актив	16	212 359	212 359
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	167 412 577	161 314 046
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Земельные участки	19	124 391	181 302
Основные средства	20	389 071	401 649
Активы в форме права пользования	21	0	0
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	79 011	80 431
Прочие активы	25	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>26</b>	<b>259 331 218</b>	<b>261 924 261</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	180 007 723	180 205 833
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	166 746 613	167 584 618
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	1 995 737	2 019 215
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	11 265 373	10 602 000
Компонент убытка	27.4	0	0
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	0	0
По рисковой поправке на нефинансовый риск	27.4.2	0	0
Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги	27.4.3	0	0
Обязательства по возникшим убыткам	28	10 526 672	10 648 713
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	169 454	94 628
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	560 549	685 476
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	1 261 722	1 014 202
Прочая кредиторская задолженность	34	238 701	196 422
Оценочные обязательства	35	533 822	417 433
Обязательства по аренде	36	0	0
Операции «РЕПО»	37	25 434 605	34 423 288
Производные финансовые инструменты	38	0	0
Выпущенные облигации	39	0	0
Доходы будущих периодов	40	0	26 923
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	278 899	397 542
Отложенное налоговое обязательство	42	0	0
Прочие обязательства	43	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>44</b>	<b>219 012 147</b>	<b>228 110 460</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал (взносы учредителей)	45	3 370 550	3 370 550
Изъятый капитал (взносы учредителей)	46	0	0
Резервный капитал	47	0	0
Дополнительный оплаченный капитал	48	0	0
Резерв непредвиденных рисков	49	0	0
Стабилизационный резерв	50	0	0
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51	449 023	-2 746 632
Резерв обеспечения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	7 516	0
Прочие резервы	53	1 221 609	1 372 338
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	35 270 373	31 817 545
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	31 803 592	19 619 301
отчетного периода	54.2	3 466 781	12 198 244
<b>Итого капитал</b>	<b>55</b>	<b>40 319 071</b>	<b>33 813 801</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>56</b>	<b>259 331 218</b>	<b>261 924 261</b>

Примечание

Наименование  
Телефон  
Адрес электронной почты  
Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

АО "КСЖ "Nomad Life" Алматы, Казахстан

8 727 320 10 60

info@nomadlife.kz

Сидоренко А. Д.

Сидоренко А. Д.

Камбетбаева Д. Р.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

г. Алматы, площадь Республики 15

8 727 320 10 60

телефон

10.04.2023

дата



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"  
по состоянию на 01.04.2023 года

Форма

(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		22 412 588	22 412 588	11 900 568	11 900 568
Страховая выручка	1	21 844 620	21 844 620	11 233 197	11 233 197
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	2	109 303	109 303	127 407	127 407
Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	3	0	0	0	0
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	4	294 500	294 500	246 954	246 954
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	5	164 165	164 165	293 010	293 010
Финансовые доходы по страхованию	6	0	0	0	0
Прочие доходы от страховой деятельности	7	0	0	0	0
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	8	2 649 672	2 649 672	8 675 765	8 675 765
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	5 321 469	5 321 469	4 818 446	4 818 446
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	9.1	5 182 337	5 182 337	4 607 685	4 607 685
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	9.2	139 132	139 132	210 761	210 761
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	10	-910 718	-910 718	2 456	2 456
В том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	10.1	-750	-750	0	0
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	10.2	-909 968	-909 968	2 456	2 456
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	10.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	10.4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	11	-1 794 643	-1 794 643	3 750 784	3 750 784
В том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	11.1	131 887	131 887	0	0
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	11.2	-1 926 530	-1 926 530	3 750 784	3 750 784
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	11.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	11.4	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	13	33 564	33 564	104 079	104 079
Доходы от иной деятельности	14	87 856	87 856	1 089 987	1 089 987
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0	0	-13	-13
Прочие доходы от иной деятельности	16	87 856	87 856	1 090 000	1 090 000
Прочие доходы	17	0	0	0	0
Итого доходов	18	25 150 116	25 150 116	21 666 320	21 666 320
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	19	3 846 478	3 846 478	3 225 484	3 225 484
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	20	3 527 670	3 527 670	3 421 593	3 421 593
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	21	46 779	46 779	11 163	11 163
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	22	-2 251	-2 251	-2 341	-2 341
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	23	0	0	0	0
Страховые расходы по компоненту убытка	24	0	0	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	25	3 576 700	3 576 700	3 435 097	3 435 097
Расходы по урегулированию страховых убытков	26	0	0	491	491
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	27	19 921	19 921	16 865	16 865
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	28	139 972	139 972	118 501	118 501
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	29	0	0	0	0
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	30	0	0	0	0
Акquisиционные расходы	31	164 165	164 165	293 010	293 010
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	32	11 757 229	11 757 229	7 539 984	7 539 984
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	33	1 447 119	1 447 119	1 621 704	1 621 704
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	34	24 653	24 653	881 730	881 730
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	34.1	24 653	24 653	28 866	28 866
Процентные расходы по обязательствам по аренде	35	0	0	1 214	1 214
Расходы на резервы по обеспечению	36	98 906	98 906	77 895	77 895
Восстановление резервов по обеспечению	37	18 674	18 674	67 426	67 426
Общие и административные расходы	38	515 558	515 558	1 582 208	1 582 208
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	38.1	0	0	0	0
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	38.2	125 991	125 991	132 730	132 730
расходы по текущей аренде	38.3	101 376	101 376	84 757	84 757
расходы на рекламу	38.4	112 535	112 535	70 070	70 070
услуги третьих лиц	38.5	18 969	18 969	17 201	17 201
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	38.6	46 826	46 826	1 742	1 742
Амортизационные отчисления	38.7	20 619	20 619	18 613	18 613
Финансовые расходы по страхованию	39	0	0	0	0
Прочие расходы	40	0	0	1 034 368	1 034 368
Итого расходов	41	21 572 027	21 572 027	19 761 125	19 761 125
Прибыль (убыток) за период	42	3 578 089	3 578 089	1 905 195	1 905 195
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	3 578 089	3 578 089	1 905 195	1 905 195
Корпоративный подоходный налог	45	111 301	111 301	125 140	125 140
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	111 301	111 301	125 009	125 009
от иной деятельности	45.2	0	0	131	131
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	3 466 788	3 466 788	1 780 055	1 780 055

Примечание

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)  
Камбетбеис Е.Б.  
фамилия, имя и отчество (при его наличии)



Адрес  
г. Алматы, Республика Казахстан  
8 727 320 10 60  
Телефон