

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.07.2023 года

Форма

Наименование статьи	Код строки	(в тысячах тенге)	
		На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	172 447	1 349 147
Вклады размещенные	2	15 973 120	16 159 667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	11 535 395	2 801 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	79 195 220	74 479 140
Операции «обратное РЕИО»	5	0	0
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	541 134	650 768
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	465 564	559 887
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	9 311	11 198
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	66 259	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	12 296	23 219
Прочая дебиторская задолженность	12	775 282	592 978
Займы, предоставленные страхователям	13	1 673 052	2 868 103
Расходы будущих периодов	14	0	0
Текущий налоговый актив	15	867 860	878 627
Отложенный налоговый актив	16	118 564	118 564
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	177 728 325	161 314 048
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	85 294	181 299
Основные средства	20	387 238	401 649
Активы в форме права пользования	21	146 956	191 798
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	76 217	80 430
Прочие активы	25	0	0
Итого активы	26	289 288 400	262 090 986
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия, в том числе:	27	188 372 995	180 205 833
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	174 578 074	167 584 618
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	2 103 712	2 019 215
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	11 691 209	10 602 000
Компонент убытка	27.4	0	0
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	11 021 727	10 648 713
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	29 531	94 628
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	581 852	685 476
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	1 073 335	1 014 101
Прочая кредиторская задолженность	34	206 239	192 569
Оценочные обязательства	35	609 072	417 433
Обязательства по аренде	36	156 975	202 677
Операции «РЕИО»	37	51 139 578	34 423 287
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	267 357	302 011
Отложенное налоговое обязательство	42	0	0
Прочие обязательства	43	0	0
Итого обязательства	44	253 458 661	228 213 651
Капитал			
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	167 963	-2 746 632
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	11 550	0
Прочие резервы	53	1 144 641	1 372 338
Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток)	54	31 135 035	31 881 079
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	23 145 752	19 619 274
отчетного периода	54.2	7 989 283	12 261 805
Итого капитал	55	35 829 739	33 877 335
Итого капитал и обязательства	56	289 288 400	295 968 321

Примечание

Наименование
Телефон
Адрес электронной почты
Неполнотел
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, отчество (при его наличии)
Сидоренко А.И.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Камбетбаев Е.Б.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Адрес
г. Алматы, площадь Республики 15
627 320 10 60
627 320 10 60
33 877 335
01.07.2023
дата



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.07.2023 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		20 499 961	42 912 548	11 718 622	23 619 190
Страховая выручка	1	18 353 800	40 198 420	10 171 789	21 404 986
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	2	202 429	311 732	155 283	282 690
Доход по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	3	0	0	0	0
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	4	1 825 900	2 120 400	1 356 218	1 603 172
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	5	117 832	281 996	35 332	328 342
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	5 425 290	8 074 962	5 775 542	14 451 307
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	6 595 000	11 916 469	4 746 760	9 565 206
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	9.1	6 415 862	11 598 199	4 758 844	9 366 529
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	9.2	179 138	318 270	-12 084	198 677
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	10	-1 833 358	-2 744 076	7 685	10 141
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	10.1	0	-750	0	0
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	10.2	-1 833 358	-2 743 326	7 685	10 141
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	626 359	-1 168 284	997 047	4 747 831
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	543 175	675 062	-7 252	-7 252
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	11.2	83 184	-1 843 346	1 004 299	4 755 083
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	37 289	70 853	24 050	128 129
Доходы от иной деятельности	14	83 148	171 004	1 498 867	2 588 854
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0	0	-98	-111
Прочие доходы от иной деятельности	16	83 148	171 004	1 498 965	2 588 965
Прочие доходы	17	0	0	0	0
Итого доходов	18	26 008 399	51 158 514	18 993 031	40 659 351
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	19	3 846 478	7 692 956	2 590 934	5 816 418
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	20	3 748 138	7 275 808	2 692 934	6 114 527
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	21	6 592	53 371	14 398	25 561
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	22	15 530	13 279	10 402	8 061
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	3 739 200	7 315 900	2 690 930	6 132 027
Расходы по урегулированию страховых убытков	26	0	8	450	941
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	27	19 921	39 842	13 402	30 267
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	28	139 972	279 943	94 167	212 667
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
Аквизиционные расходы	31	117 832	281 996	35 332	328 342
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	32	11 501 998	23 259 227	7 508 656	15 048 640
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	33	0	1 447 119	0	1 621 704
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	34	41 255	65 908	950 159	1 831 889
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	34.1	41 255	65 908	20 298	49 164
Процентные расходы по обязательствам по аренде	35	14 300	14 300	918	2 132
Расходы на резервы по обеспечению	36	243 672	342 578	42 807	120 702
Восстановление резервов по обеспечению	37	41 672	60 346	73 936	141 362
Общие и административные расходы	38	1 850 440	2 365 999	1 412 204	2 994 412
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	38.1	918 880	918 880	0	0
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	38.2	106 556	232 547	58 275	191 005
расходы по текущей аренде	38.3	89 039	190 415	88 947	173 704
расходы на рекламу	38.4	85 657	198 192	217 013	287 083
услуги третьих лиц	38.5	36 420	55 389	27 122	44 323
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	38.6	45 584	92 410	43 688	45 430
Амортизационные отчисления	38.7	21 225	41 844	19 065	37 678
Финансовые расходы по страхованию	39	0	0	0	0
Прочие расходы	40	0	0	0	1 034 368
Итого расходов	41	21 473 396	43 045 430	15 272 023	35 033 147
Прибыль (убыток) за период	42	4 535 003	8 113 084	3 721 008	5 626 204
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	4 535 003	8 113 084	3 721 008	5 626 204
Корпоративный подоходный налог	45	12 500	123 801	114 549	239 689
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	12 500	123 801	114 548	239 557
от иной деятельности	45.2	0	0	1	132
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	4 522 503	7 989 283	3 606 459	5 386 515

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.

Сидоренко А.И.

Камбетбаев Е.Б.

Камбетбаев Е.Б.

