

Бухгалтерский баланс  
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "КСЖ "Nomad Life"  
по состоянию на 01.10.2023 года

Форма

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Код статьи	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	730 182	1 349 147
Вклады размещенные	2	17 370 470	16 159 667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	12 022 113	2 801 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	78 823 958	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	569 240	650 768
Наличная оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	448 221	559 887
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	8 964	11 198
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	112 055	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	58 759	23 219
Прочая дебиторская задолженность	12	1 625 774	592 978
Займы, предоставленные страхователям	13	1 307 248	2 868 103
Расходы будущих периодов	14	0	0
Текущий налоговый актив	15	606 890	878 627
Отложенный налоговый актив	16	118 564	118 564
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	181 897 718	161 314 048
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	80 928	181 299
Основные средства	20	397 051	401 649
Активы в форме права пользования	21	124 535	191 798
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	73 504	80 430
Прочие активы	25	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>26</b>	<b>295 806 934</b>	<b>262 090 986</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	198 548 833	180 205 833
в том числе:			
Наличная оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	172 343 444	167 584 618
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	939 067	2 019 215
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	25 266 322	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	9 555 730	10 648 713
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	154 752	94 628
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	1 235 890	685 476
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	1 194 497	1 014 101
Прочая кредиторская задолженность	34	229 535	192 569
Оценочные обязательства	35	544 234	417 433
Обязательства по аренде	36	133 435	202 677
Операции «РЕПО»	37	48 646 031	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	119 631	302 011
Отложенное налоговое обязательство	42	0	0
Прочие обязательства	43	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>44</b>	<b>260 362 568</b>	<b>228 213 651</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	26 939	-2 746 632
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	17 217	0
Прочие резервы	53	1 254 823	1 372 338
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	30 774 837	31 881 079
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	14 345 752	19 619 274
отчетного периода	54.2	16 429 085	12 261 805
<b>Итого капитал</b>	<b>55</b>	<b>35 444 366</b>	<b>33 877 335</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>56</b>	<b>295 806 934</b>	<b>262 090 986</b>

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, отчество (при его наличии)

Сидоренко А.И.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Камбетбаев Е.Б.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"  
по состоянию на 01.10.2023 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		7 087 092	49 999 640	6 836 697	30 455 887
Страховая выручка	1	-5 878 538	34 319 882	-2 170 092	19 234 894
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	2	34 990	346 722	18 663	301 353
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	12 792 053	14 912 453	8 823 955	10 427 127
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	5	138 587	420 583	164 171	492 513
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	9 152 703	17 227 665	6 712 189	21 163 496
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	7 015 294	18 931 763	5 157 824	14 723 030
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	9.1	6 782 740	18 380 939	5 074 200	14 440 729
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	9.2	232 554	550 824	83 624	282 301
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	10	-2 138 608	-4 882 684	1 310	11 451
В том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	10.1	-22 968	-23 718	0	0
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	10.2	-2 115 640	-4 858 966	1 310	11 451
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	4 241 416	3 073 132	1 519 860	6 267 691
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	225 172	900 234	548 640	541 388
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	11.2	4 016 244	2 172 898	971 220	5 726 303
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	34 601	105 454	33 195	161 324
Доходы от иной деятельности	14	61 075	232 079	764 791	3 353 645
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	-191	-191	-8 687	-8 798
Прочие доходы от иной деятельности	16	61 266	232 270	773 478	3 362 443
Прочие доходы	17	0	0	0	0
Итого доходов	18	16 300 870	67 459 384	14 313 677	54 973 028
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	19	6 236 409	13 929 365	4 457 979	10 274 397
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	20	-1 321 610	5 954 198	-4 768 532	1 345 995
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	21	5 072	58 443	15 180	40 741
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	22	47 761	61 040	1 659	9 720
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	-1 364 299	5 951 601	-4 755 011	1 377 016
Расходы по урегулированию страховых убытков	26	0	8	300	1 241
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	27	19 921	59 763	6 136	36 403
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	28	139 972	419 915	43 112	255 779
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	138 587	420 583	164 171	492 513
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	32	721 388	23 980 615	8 237 546	23 286 186
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	33	-265 019	1 182 100	-44 007	1 577 697
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	34	8 579	74 487	1 088 231	2 920 120
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	34.1	8 579	74 487	25 192	74 356
Процентные расходы по обязательствам по аренде	35	6 017	20 317	479	2 611
Расходы на резервы по обесценению	36	303 919	646 497	54 663	175 365
Восстановление резервов по обесценению	37	55 843	116 189	16 506	157 868
Общие и административные расходы	38	1 852 195	4 218 194	1 335 110	4 329 522
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	38.1	1 117 214	3 036 094	0	0
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	38.2	100 251	332 798	93 813	284 818
расходы по текущей аренде	38.3	101 128	291 543	94 681	268 385
расходы на рекламу	38.4	69 099	267 291	164 496	451 579
услуги третьих лиц	38.5	15 033	70 422	13 623	57 946
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	38.6	38 037	130 447	102 341	147 771
Амортизационные отчисления	38.7	21 121	62 965	19 969	57 647
Финансовые расходы по страхованию	39	0	0	0	0
Прочие расходы	40	0	0	0	1 034 368
Итого расходов	41	7 741 826	50 787 256	10 572 203	45 605 350
Прибыль (убыток) за период	42	8 559 044	16 672 128	3 741 474	9 367 678
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	8 559 044	16 672 128	3 741 474	9 367 678
Корпоративный подоходный налог	45	119 242	243 043	114 550	354 239
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	112 500	236 301	114 550	354 107
от иной деятельности	45.2	6 742	6 742	0	132
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	8 439 802	16 429 085	3 626 924	9 013 439

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.

Сидоренко А.И.

Камбетбаев Е.Б.

Камбетбаев Е.Б.

