

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, Islamicская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.01.2024 года

Форма

(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 | 3 643 471 | 1 349 147 |
| Вклады размещения | 2 | 23 879 532 | 16 159 667 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 3 | 12 880 071 | 2 801 549 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 | 73 310 367 | 74 479 140 |
| Операции «обратное РЕЭЮ» | 5 | 1 603 893 | 0 |
| Аффинированные драгоценные металлы | 6 | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 7 | 0 | 0 |
| Активы по перестрахованию, в том числе: | 8 | 747 220 | 484 930 |
| Надлежащая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования) | 8.1 | 184 775 | 212 105 |
| Актив перестрахования по рисковой поправке на финансовый риск | 8.2 | 9 239 | 10 605 |
| Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию | 8.3 | 553 206 | 262 220 |
| Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников | 9 | 0 | 0 |
| Пачисленные комиссионные доходы по перестрахованию | 10 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 11 | 680 | 23 219 |
| Прочая дебиторская задолженность | 12 | 803 222 | 592 978 |
| Займы, предоставленные страхователям | 13 | 973 396 | 2 868 103 |
| Расходы будущих периодов | 14 | 163 152 | 156 207 |
| Текущий налоговый актив | 15 | 271 799 | 878 627 |
| Отложенный налоговый актив | 16 | 118 564 | 118 564 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 | 183 475 489 | 161 314 048 |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | 18 | 0 | 0 |
| Зависа | 19 | 46 047 | 181 299 |
| Основные средства | 20 | 414 585 | 401 649 |
| Активы в форме права пользования | 21 | 205 361 | 191 798 |
| Инвестиционное имущество | 22 | 0 | 0 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 23 | 0 | 0 |
| Нематериальные активы | 24 | 114 398 | 80 430 |
| Прочие активы | 25 | 0 | 0 |
| Итого активы | 26 | 302 651 247 | 262 081 355 |
| Обязательства | | | |
| Обязательства по оставшейся части страхового покрытия | 27 | 202 950 323 | 179 614 477 |
| в том числе: | | | |
| Надлежащая оценка ожидаемых денежных потоков | 27.1 | 169 204 025 | 160 282 264 |
| Рисковая поправка на финансовый риск | 27.2 | 957 035 | 883 465 |
| Маржа за предусмотренные договором страхования услуги | 27.3 | 32 789 263 | 18 448 748 |
| Компонент убытка | 27.4 | 0 | 0 |
| в том числе: | | | |
| По надлежащей оценке ожидаемых денежных потоков | 27.4.1 | 0 | 0 |
| По рисковой поправке на финансовый риск | 27.4.2 | 0 | 0 |
| Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги | 27.4.3 | 0 | 0 |
| Обязательства по возникшим убыткам | 28 | 10 676 618 | 9 511 391 |
| Займы полученные | 29 | 0 | 0 |
| Расчеты с перестраховщиками | 30 | 151 140 | 94 628 |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | 31 | 1 310 803 | 685 476 |
| Расчеты с акционерами по дивидендам | 32 | 0 | 0 |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) | 33 | 3 290 095 | 1 014 101 |
| Прочая кредиторская задолженность | 34 | 1 379 434 | 192 569 |
| Оценочные обязательства | 35 | 356 299 | 417 433 |
| Обязательства по аренде | 36 | 243 783 | 202 677 |
| Операции «РЕЭЮ» | 37 | 46 540 965 | 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 и бюджет | 41 | 958 621 | 302 011 |
| Отложенное налоговое обязательство | 42 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 43 | 0 | 0 |
| Итого обязательства | 44 | 267 858 081 | 226 484 973 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал (взносы учредителей) | 45 | 3 370 550 | 3 370 550 |
| Излишний капитал (взносы учредителей) | 46 | 0 | 0 |
| Резервный капитал | 47 | 0 | 0 |
| Дополнительный оценочный 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 | 1 588 127 | -2 746 632 |
| Резерв обеспечения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 52 | 15 849 | 0 |
| Прочие резервы | 53 | 0 | 0 |
| Перераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 54 | 29 818 640 | 34 972 464 |
| в том числе: | | | |
| предыдущих лет | 54.1 | 14 637 137 | 22 710 659 |
| отчетного периода | 54.2 | 15 181 503 | 12 261 805 |
| Итого капитал | 55 | 34 793 166 | 35 596 382 |
| Итого капитала и обязательства | 56 | 302 651 247 | 262 081 355 |

Наименование

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Адрес

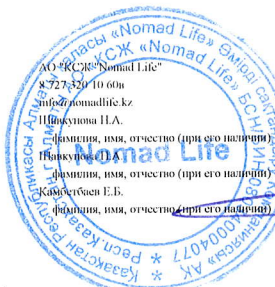
г. Алматы, площадь Республики 15

3 727 320 10 60

телефон

01.01.2024

дата



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, иная страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.01.2024 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 | 1 | 11 650 618 | 61 650 258 | 16 583 841 | 47 039 728 |
| Страховая выручка | 2 | 4 937 307 | 39 257 189 | 12 901 673 | 32 136 567 |
| Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск | 3 | 67 092 | 413 814 | 85 547 | 386 900 |
| Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доход от амортизации маржа за предусмотренные договором услуги | 5 | 7 066 802 | 21 979 255 | 4 089 134 | 14 516 261 |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 6 | -420 583 | 0 | -492 513 | 0 |
| Финансовые доходы по страхованию | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие доходы от страховой деятельности | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход | 9 | 1 243 364 | 19 773 431 | 1 779 556 | 25 683 702 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения | 10 | 2 271 107 | 25 860 678 | 2 418 831 | 20 840 746 |
| в том числе: | | | | | |
| доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам | 10.1 | 2 193 685 | 25 054 855 | 1 826 045 | 19 909 289 |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам | 10.2 | 77 422 | 805 823 | 592 786 | 931 457 |
| Доходы (расхода) по операциям с финансовыми активами (нетто) | 11 | -444 879 | -6 668 940 | 200 764 | 215 785 |
| в том числе: | | | | | |
| доходы (расхода) от купли-продажи ценных бумаг (нетто) | 11.1 | 0 | 56 343 | 198 580 | 198 580 |
| доходы (расхода) от операций «РППО» (нетто) | 11.2 | -444 879 | -6 725 283 | 2 184 | 17 205 |
| доходы (расхода) от операций с аффинированными драгоценными металлами | 11.3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| доходы (расхода) от операций с производными финансовыми инструментами | 11.4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы (расхода) от переоценки (нетто) | 12 | -594 658 | 441 087 | -848 460 | 4 431 636 |
| в том числе: | | | | | |
| доходы (расхода) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | 12.1 | 42 765 | 1 845 305 | 152 620 | 798 908 |
| доходы (расхода) от переоценки иностранной валюты (нетто) | 12.2 | -637 423 | -1 404 218 | -1 001 080 | 3 632 728 |
| доходы (расхода) от переоценки аффинированных драгоценных металлов | 12.3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| доходы (расхода) от переоценки производных финансовых инструментов | 12.4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности | 14 | 11 794 | 140 606 | 8 421 | 195 535 |
| Доходы от иной деятельности | 15 | 18 673 | 281 369 | -3 545 687 | 522 067 |
| Доходы (расхода) от реализации активов и получения (передачи) активов | 16 | 0 | -233 | -467 | -9 532 |
| Прочие доходы от иной деятельности | 17 | 18 673 | 281 602 | -3 545 220 | 531 599 |
| Прочие доходы | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого доходов | 19 | 12 912 655 | 81 705 058 | 14 817 710 | 73 245 497 |
| Расходы | | | | | |
| Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) | 20 | 4 551 788 | 18 481 153 | 3 721 188 | 13 995 585 |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования | 21 | 1 586 008 | 7 540 206 | 5 195 012 | 6 541 007 |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование | 22 | 1 464 | 61 770 | 48 | 40 789 |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование | 23 | 680 | 62 109 | 0 | 31 038 |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто) | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Страховые расходы по компоненту убытка | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат | 26 | 1 586 792 | 7 539 867 | 5 195 060 | 6 550 758 |
| Расходы по урегулированию страховых убытков | 27 | 0 | 8 | 0 | 1 241 |
| Расходы от амортизации маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию | 28 | 547 430 | 607 193 | 536 555 | 572 958 |
| Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования | 29 | -326 853 | 93 062 | -550 487 | -294 708 |
| Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск | 30 | 562 | 562 | 115 | 115 |
| Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Акquisиционные расходы | 32 | 28 330 952 | 28 751 535 | 23 442 406 | 23 934 919 |
| Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования) | 33 | -31 588 446 | 0 | -28 497 967 | 0 |
| Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью | 34 | 3 131 423 | 4 313 523 | -3 048 149 | -1 470 452 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 35 | 9 859 | 113 998 | 555 630 | 4 794 547 |
| в том числе: | | | | | |
| расходы в виде премии по ценным бумагам | 35.1 | 9 859 | 113 998 | 8 303 | 634 997 |
| Прочие расходы по обязательствам по аренде | 36 | 14 260 | 38 082 | 7 712 | 10 531 |
| Расходы на резервы по обеспечению | 37 | 104 066 | 841 897 | 40 534 | 232 032 |
| Восстановление резервов по обеспечению | 38 | 22 955 | 210 785 | 13 808 | 192 338 |
| Общие и административные расходы | 39 | -3 414 809 | 5 394 656 | 226 504 | 1 963 516 |
| в том числе: | | | | | |
| расходы на оплату труда и командировочные | 39.1 | -5 692 739 | 1 934 627 | 0 | 0 |
| купленные полисы и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 39.2 | 447 523 | 1 152 655 | 97 860 | 535 743 |
| расходы на текущей аренде | 39.3 | 63 226 | 422 209 | 37 201 | 368 730 |
| расходы на рекламу | 39.4 | 59 123 | 379 664 | 55 314 | 583 684 |
| услуги третьих лиц | 39.5 | 8 915 | 97 693 | 6 520 | 82 678 |
| расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы | 39.6 | 71 737 | 268 473 | 22 939 | 316 598 |
| Амортизационные отчисления | 39.7 | 8 320 | 86 076 | 6 670 | 76 083 |
| Прочие расходы | 40 | 0 | 0 | -1 034 368 | 0 |
| Итого расходов | 41 | 2 924 069 | 65 964 751 | 580 925 | 50 098 704 |
| Прибыль (убыток) за период | 42 | 9 988 586 | 15 740 307 | 14 236 785 | 23 146 793 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога | 44 | 9 988 586 | 15 740 307 | 14 236 785 | 23 146 793 |
| Корпоративный подоходный налог | 45 | 205 078 | 558 804 | -170 640 | 260 884 |
| в том числе: | | | | | |
| от основной деятельности | 45.1 | 204 167 | 548 801 | -170 641 | 259 832 |
| от иной деятельности | 45.2 | 911 | 10 003 | 1 | 1 052 |
| Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов | 46 | 9 783 508 | 15 181 503 | 14 407 425 | 22 885 909 |

Наименование

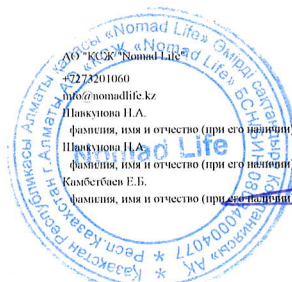
Телефон

Адрес электронной почты

Исходящий

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности



Адрес

г. Алматы,
Промыш. Ресурсный, 15

Handwritten signature

7273201060

телефон

Подпись

16.01.2024

Инициалы

дата