

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.04.2024 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	2 066 420	3 643 471
Вклады размещенные	2	18 831 917	23 879 532
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	14 463 478	12 880 071
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	75 862 715	73 310 367
Операции «обратное РЕПО»	5	1 661 040	1 603 893
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	911 138	747 220
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	236 836	184 775
Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск	8.2	11 842	9 239
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	662 460	553 206
Страховые премии к излучению от страхователей (перестрахователей) и посредников	9	0	0
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	45 031	680
Прочая дебиторская задолженность	12	1 142 971	803 222
Займы, предоставленные страхователям	13	846 816	973 396
Расходы будущих периодов	14	151 976	163 152
Текущий налоговый актив	15	753 386	271 799
Отложенный налоговый актив	16	99 410	118 564
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	181 080 749	183 475 489
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Заемы	19	61 644	46 047
Основные средства	20	488 374	414 585
Активы в форме прав пользования	21	173 289	205 361
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	109 511	114 398
Прочие активы	25	0	0
Итого активы	26	298 749 865	302 651 247
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	210 219 657	202 950 323
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	176 929 870	169 204 025
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	1 120 776	957 035
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	32 169 011	32 789 263
Компонент убытка	27.4	0	0
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	0	0
По рисковому 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	11 997 742	10 676 618
Займы излученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	173 776	151 140
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	755 976	1 310 803
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	1 171 936	3 290 093
Прочая кредиторская задолженность	34	528 975	1 379 434
Оценочные обязательства	35	434 419	356 299
Обязательства по аренде	36	216 278	243 783
Операции «РЕПО»	37	36 898 922	46 540 965
Производные финансовые инструменты	38	0	0
Выпущенные облигации	39	0	0
Доходы будущих периодов	40	0	0
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	699 653	958 621
Отложенное налоговое обязательство	42	0	0
Прочие обязательства	43	0	0
Итого обязательства	44	263 097 334	267 858 081
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	1 385 365	1 588 127
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	12 446	15 849
Прочие резервы	53	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	30 884 170	29 818 640
в том числе:			
средств прошлых лет	54.1	30 190 716	14 637 137
отчетного периода	54.2	693 454	15 181 503
Итого капитал	55	35 652 531	34 793 166
Итого капитал и обязательства	56	298 749 865	302 651 247

Примечание

Наименование
Телефон
Адрес электронной почты
Исполнитель

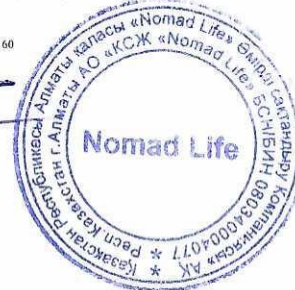
Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

АО "КСЖ "Nomad Life"
8 727 320 10 60
info@nomadlife.kz
Анварова А.Т.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Анварова А.Т.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Камбетбаев Е. Б.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Адрес г. Алматы, Площадь Республики,15

8 727 320 10 60
телефон
10.04.2024
дата



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исполняющая страховую (перестраховочную) организацию АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.04.2024 года

Формы

(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	8 488 749	25 237 950	5 046 296	14 810 822
Страховая выручка	2	5 924 430	17 353 471	3 216 374	9 484 281
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	3	53 328	133 739	33 629	96 124
Доход по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	4	0	0	0	0
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	5	2 510 971	7 750 740	1 796 293	5 230 417
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	6	0	0	0	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	1 300 286	6 279 006	2 682 985	2 649 672
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	2 141 481	6 702 325	1 766 403	5 321 469
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10.1	2 074 098	6 483 719	1 721 820	5 182 337
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	67 383	218 606	44 583	139 132
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	-399 486	-1 269 456	-326 532	-910 718
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	8 478	18 152	-836	-750
доходы (расходы) от операций «РФИО» (нетто)	11.2	-407 964	-1 287 608	-325 696	-909 968
доходы (расходы) от операций с аффинированными 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 переоценки (нетто)	12	-448 878	818 277	1 232 911	-1 794 643
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	260 519	2 275 552	197 806	131 887
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	-709 397	-1 457 275	1 035 105	-1 926 530
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.4	0	0	0	0
Доходы от участия в капиталле других юридических лиц	13	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	7 169	27 860	10 203	33 564
Доходы от иной деятельности	15	10 086	37 632	0	531 599
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	16	0	0	0	0
Прочие доходы от иной деятельности	17	10 086	37 632	0	531 599
Прочие доходы	18	0	0	0	0
Итого доходов	19	9 799 121	31 554 588	7 729 281	17 992 093
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	20	710 769	4 322 746	-732 137	2 145 034
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	21	3 300 040	6 983 209	1 359 962	3 527 670
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	22	1 284	15 490	0	46 779
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23	167	44 354	358	2 251
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	3 301 157	6 954 345	1 359 604	3 572 198
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	0	0	0	8
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	28	179 799	280 998	23 975	71 924
Расходы по амортизации неполученной оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	29	-26 629	-11 119	-788	-2 362
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	30	501	595	10	29
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	31	0	0	0	0
Аквизиционные расходы	32	4 549 078	14 825 290	4 285 839	7 152 796
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	33	0	0	0	0
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	34	-329 061	611 341	-306 089	1 331 296
Расходы, связанные с вышестоящей организацией	35	8 535	27 985	10 431	24 653
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	8 535	27 985	10 431	24 653
Прочие расходы по обязательствам по аренде	36	-50	10 091	0	0
Расходы на резервы по обесценению	37	233 872	418 862	36 868	98 906
Восстановление резервов по обесценению	38	5 530	139 358	10 305	18 674
Общие и административные расходы	39	887 398	3 421 332	91 468	274 484
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	18 521	2 543 620	-30 836	-151 912
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.2	0	0	54 213	125 991
расходы по текущей аренде	39.3	0	0	34 074	101 376
расходы на рекламу	39.4	3	6	19 090	112 535
услуги третьих лиц	39.5	0	0	7 175	18 969
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	39.6	0	0	909	46 826
Амортизационные отчисления	39.7	0	0	6 843	20 619
Прочие расходы	40	0	0	0	0
Итого расходов	41	9 509 839	30 723 108	4 758 876	14 650 212
Прибыль (убыток) за период	42	289 282	831 480	2 970 405	3 341 881
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	289 282	831 480	2 970 405	3 341 881
Корпоративный подоходный налог	45	46 250	138 026	77 899	111 301
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	45 733	137 200	77 899	111 301
от иной деятельности	45.2	517	826	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	243 032	693 454	2 892 506	3 230 580

Примечание

Наименование
Телефон
Адрес электронной почты
Иконинтернет
Главный бухгалтер
Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

АО "КСЖ "Nomad Life"
8 727 320 10 60
info@nomadlife.kz
Апарова А.Т.
фамилия, имя и отчество (при его наличии)
Апарова А.Т.
фамилия, имя и отчество (при его наличии)
Камбетбасов Е.Б.
фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Адрес
г Алматы, Площадь
Республики,15

8 727 320 10 60
подпись
подпись
подпись
10.04.2024

