

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.01.2025 года

Форма

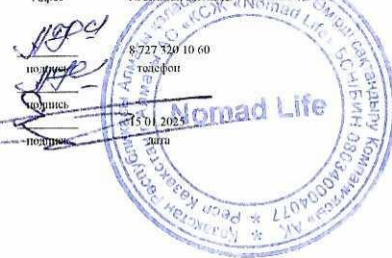
(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	1 761 296	3 643 471
Вклады размещенные	2	65 418 528	23 879 532
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	34 403 028	12 880 070
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	46 345 824	73 310 371
Операции «обратное РЕПО»	5	5 348 054	1 603 893
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	155 409	657 353
Наступшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	133 724	34 311
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	6 322	9 239
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	15 363	613 803
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	19 100	28 357
Прочая дебиторская задолженность	12	281 685	760 262
Займы, предоставленные страхователям	13	435 891	973 396
Расходы будущих периодов	14	278 050	163 152
Текущий налоговый актив	15	881 331	820 600
Отложенный налоговый актив	16	317 615	152 520
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	246 722 513	183 475 486
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	127 734	53 864
Основные средства	20	502 257	414 585
Активы в форме права пользования	21	778 662	205 361
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	109 498	114 398
Прочие активы	25	75 170	0
Итого активы	26	403 961 619	303 136 671
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	310 460 571	206 933 090
в том числе:			
Наступшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	259 770 078	170 868 537
Рисковая поправка по нефинансовый риск	27.2	1 665 253	944 247
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	45 808 981	31 585 150
Компонент убытка	27.4	3 216 259	3 535 156
в том числе:			
По наступшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	3 216 259	3 535 156
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	14 227 339	10 869 343
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками,	30	0	0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	0	25 948
Прочая кредиторская задолженность	34	1 051 889	1 334 268
Оценочные обязательства	35	703 545	356 299
Обязательства по аренде	36	810 057	245 769
Операции «РЕПО»	37	27 125 326	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	879 230	958 621
Отложенное налоговое обязательство	42	0	0
Прочие обязательства	43	0	0
Итого обязательства	44	355 257 957	267 264 303
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	1 516 501	1 588 127
Резерв обеспечения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	3 718	15 849
Прочие резервы	53	2 183 294	7 815 715
Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	54	41 629 599	23 082 127
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	20 582 127	2 815 068
отчетного периода	54.2	21 047 472	20 267 059
Итого капитал	55	48 703 662	35 872 368
Итого капитал и обязательства	56	403 961 619	303 136 671

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
Алипова А.Т.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Алипова А.Т.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Кызылбаев Е. Б.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Адрес

г. Алматы, Дзюльды, Республика/15



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, иная страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.01.2025 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	10 165 736	107 925 618	7 517 775	65 727 125
Страховая выручка	2	6 663 784	74 482 935	5 896 841	43 713 297
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	3	119 744	226 535	-394 467	19 284
Доходы по формированию актива перестраховки по рисковой поправке на нефинансовый риск	4	0	0	0	0
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	5	3 299 597	30 258 992	1 947 179	21 926 322
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	6	0	0	5 472	5 472
Финансовые доходы по страхованию	7	82 611	2 957 156	62 750	62 750
Прочие доходы от страховой деятельности	8	0	0	0	0
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	9	5 615 105	43 651 824	1 243 420	19 773 487
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	3 270 742	31 948 030	2 271 161	25 860 732
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10.1	2 794 062	29 522 903	2 193 739	25 054 909
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	476 680	2 425 127	77 422	805 823
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	-252 426	-4 522 474	-444 878	-6 668 939
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-6 094	-266 088	0	56 343
доходы (расходы) от операций «РФПО» (нетто)	11.2	-246 332	-4 256 386	-444 878	-6 723 282
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 переноски (нетто)	12	2 589 803	16 124 810	-594 658	441 087
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	734 896	6 364 572	42 765	1 845 305
доходы (расходы) от переноски иностранной валюты (нетто)	12.2	1 854 907	9 760 238	-637 423	-1 404 218
доходы (расходы) от переноски аффинированных драгоценных металлов	12.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от переноски 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	6 986	101 458	11 795	140 607
Доходы от иной деятельности	15	23 981	287 250	14 330	277 026
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	16	-92	-394	0	-233
Прочие доходы от иной деятельности	17	24 073	287 644	14 330	277 259
Прочие доходы	18	0	0	0	0
Итого доходов	19	15 804 822	151 864 692	8 775 525	85 777 638
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	20	4 701 416	38 612 682	1 697 897	19 396 035
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	21	3 956 800	34 728 183	3 409 799	20 004 736
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	22	0	49 438	-60 306	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23	-163	0	680	62 109
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	24	0	-43	0	0
Страховые расходы по компоненту убытка	25	334 636	2 596 186	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	4 291 599	37 373 850	3 348 813	19 942 627
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	0	0	0	8
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	28	22 211	1 008 516	117 111	673 704
Расходы по амортизации начисленной оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	29	5 689	109 501	59 198	144 504
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	30	27 090	173 611	46	562
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	31	0	0	0	0
Административные расходы	32	4 593 140	53 851 466	1 672 916	28 245 225
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	33	0	0	0	0
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	34	-1 516 690	-16 948 107	-95 981	-8 593 000
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	9 644	129 797	9 859	113 998
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	9 644	129 797	9 859	113 998
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	1 497	30 453	13 735	37 537
Расходы на резервы по обесценению	37	20 497	590 512	-187 222	550 609
Восстановление резервов по обесценению	38	19	565 761	-69 479	118 351
Общие и административные расходы	39	2 461 381	16 615 795	1 312 647	5 188 412
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	2 157 422	13 566 859	1 515 633	3 643 472
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.2	266 326	1 797 821	447 523	1 152 655
расходы по текущей аренде	39.3	0	0	-358 983	0
расходы на рекламу	39.4	0	0	-320 541	0
услуги третьих лиц	39.5	0	0	-88 778	0
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	39.6	27 394	196 397	71 737	268 473
Амортизационные отчисления	39.7	10 239	116 936	8 320	86 076
Прочие расходы	40	0	0	0	0
Итого расходов	41	14 617 455	130 982 315	8 018 498	65 581 890
Прибыль (убыток) за период	42	1 187 367	20 882 377	757 027	20 195 748
Прибыль (убыток) от перестраховочной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	1 187 367	20 882 377	757 027	20 195 748
Корпоративный подоходный налог	45	-195 391	-165 095	-425 037	-71 311
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	-195 391	-165 095	-415 945	-71 311
от иной деятельности	45.2	0	0	-9 092	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	1 382 758	21 047 472	1 182 064	20 267 059

Примечание

Наименование

Телефон

Адрес электронной почты

Исходящий

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

АО "КСЖ "Nomad Life"

8 727 320 10 60

info@nomadlife.kz

Ашарова А.Т.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Ашарова А.Т.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Камбетбаев Е.Б.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Адрес

г. Алматы, Цоюлы,
Республика Казахстан,
15

8 727 320 10 60

телефон

15.01.2025

дата

