

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.07.2025 года

(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	7 346 717	1 761 296
Вклады размещенные	2	88 738 700	65 418 528
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	12 120 706	34 403 003
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	41 826 995	45 959 452
Операции «обратное РЕПО»	5	0	5 348 054
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	686 979	155 409
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	-30 115	133 724
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	9 667	6 322
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	707 427	15 363
Страховые премии к вычету от страхователей (перестрахователей) и посредников	9	0	0
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	25 550	25 550
Прочая дебиторская задолженность	12	2 015 980	700 061
Займы, предоставленные страхователям	13	765 231	435 891
Расходы будущих периодов	14	306 506	278 500
Государственный налоговый актив	15	1 023 018	877 931
Отложенный налоговый актив	16	229 296	295 714
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	331 066 332	246 722 513
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	105 864	126 062
Основные средства	20	475 425	502 479
Активы в форме права пользования	21	688 179	778 662
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	182 946	109 498
Прочие активы	25	0	75 170
Итого активы	26	487 604 424	403 973 773
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	350 935 612	311 841 117
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	289 764 429	261 728 872
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	1 831 039	1 708 964
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	56 489 422	45 189 647
Компонент убытка	27.4	2 850 722	3 213 634
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	2 850 722	3 213 634
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	14 445 668	14 221 964
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	0
Прочая кредиторская задолженность	34	845 268	1 030 087
Осциллирующие обязательства	35	837 024	703 545
Обязательства по аренде	36	708 359	815 003
Операции «РЕПО»	37	20 857 764	27 125 326
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	416 591	876 046
Отложенное налоговое обязательство	42	0	0
Прочие обязательства	43	0	0
Итого обязательства	44	389 046 286	356 613 088
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	45	13 870 550	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	-127 692	1 130 129
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	105 617	3 718
Прочие резервы	53	23 089 290	1 586 080
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	61 620 373	41 270 208
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	41 270 208	20 582 127
отчетного периода	54.2	20 350 165	20 688 081
Итого капитал	55	98 558 138	47 360 685
Итого капитал и обязательства	56	487 604 424	403 973 773
Примечание			

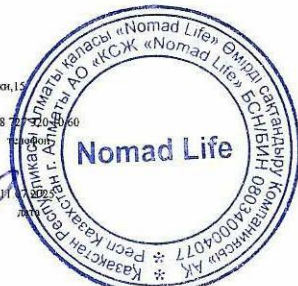
Наименование
Телефон
Адрес электронной почты
Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

АО "КСЖ "Nomad Life"
8 727 320 10 60
info@nomadlife.kz
Амарова А.Т.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Амарова А.Т.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)
Ахматиялов Р.Ф.
фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Адрес
г.Алматы, Площадь Республики, 15
8 727 320 10 60
подпись
подпись
подпись



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "КСЖ "Nomad Life"
по состоянию на 01.07.2025 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	11 821 025	68 266 640	8 087 310	49 430 294
Страховая выручка	2	8 642 877	48 542 624	5 681 399	34 479 168
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	3	186 182	994 572	56 834	293 827
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	2 984 012	17 796 942	2 349 077	14 657 299
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	6	0	0	0	0
Финансовые доходы по страхованию	7	7 954	932 502	0	0
Прочие доходы от страховой деятельности	8	0	0	0	0
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	9	6 819 912	26 489 089	6 080 477	17 449 375
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	4 695 099	24 164 067	2 413 365	13 799 897
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10.1	3 707 395	19 175 215	2 301 037	13 334 335
доходы в виде вознаграждения по уменьшенным выплатам	10.2	987 704	4 988 852	112 328	465 562
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	-190 177	-720 442	-309 036	-2 247 146
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	0	239 786	-16 891	6 659
доходы (расходы) от операций «ФРЕЮ» (нетто)	11.2	-190 177	-960 228	-292 145	-2 253 805
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	2 024 901	680 071	3 969 619	5 862 080
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	1 095 421	1 588 626	-42 887	3 261 320
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	929 480	-908 555	4 012 506	2 600 760
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 капитале других юридических лиц	13	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	290 089	2 365 393	6 529	34 544
Доходы от иной деятельности	15	44 223	86 016	5 908	86 678
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	16	0	-8 496	0	-360
Прочие доходы от иной деятельности	17	44 223	94 512	5 908	87 038
Прочие доходы	18	0	0	0	0
Итого доходов	19	18 685 160	94 841 745	14 173 695	66 966 347
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	20	4 071 744	17 835 911	4 921 671	12 447 102
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	21	2 117 472	19 223 525	2 640 317	14 564 169
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	22	366	29 975	6 081	44 878
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23	0	0	0	44 350
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	24	0	0	0	0
Страховые расходы по компоненту убытка	25	117 842	701 404	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	2 235 680	19 954 704	2 646 598	14 564 697
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	0	0	0	0
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	28	70 186	166 400	102 932	610 918
Расходы по амортизации начисленной оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	29	-123 854	-53 430	11 658	59 832
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	30	8 588	96 961	0	595
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	31	0	0	0	0
Акцизионные расходы	32	6 165 834	34 788 791	4 322 558	28 455 473
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	33	0	0	0	0
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	34	-279 351	-7 532 693	-1 112 707	-4 355 783
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	63 509	423 080	11 976	66 882
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	8 821	62 722	11 976	66 882
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	10 454	52 795	2 606	18 552
Расходы на резервы по обесценению	37	70 611	2 296 132	70 953	594 330
Восстановление резервов по обесценению	38	18 015	2 494 799	99 140	636 757
Общие и административные расходы	39	959 988	6 714 502	837 360	6 114 173
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	849 697	5 736 406	822 744	5 176 391
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.2	92 924	559 948	0	0
расходы на текущую аренду	39.3	0	0	0	0
расходы на рекламу	39.4	0	0	-19	0
услуги третьих лиц	39.5	0	0	0	0
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	39.6	5 504	62 576	0	0
Амортизационные отчисления	39.7	11 863	69 467	0	0
Прочие расходы	40	161 509	2 176 808	0	0
Итого расходов	41	13 396 883	74 425 162	11 716 265	57 940 014
Прибыль (убыток) за период	42	5 288 277	20 416 583	2 457 430	9 026 333
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	5 288 277	20 416 583	2 457 430	9 026 333
Корпоративный подоходный налог	45	-31 156	66 418	-23 859	-35 670
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	-31 156	66 418	-23 859	-35 670
от иной деятельности	45.2	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	5 319 433	20 350 165	2 481 289	9 062 003

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

Амброва А.Т.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Амброва А.Т.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Ахметжанов Р.Ф.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Адрес

г. Алматы, Плотный
Республики, 15

8 727 320 10 60

11.07.2025

