

Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "Компания по страхованию жизни "Коммекс-Өмір"
по состоянию на 01.07.2023 года

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	(в тысячах тенге)	
					за аналогичный период	начала предыдущего года (с нарастающим
1	2	3	4	5	6	
Доходы						
Доходы от страховой деятельности		501 762	3 555 474	286 279		909 055
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	591 502	4 324 729	6 619 971		6 619 971
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	-	-	6 189		6 189
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	103	635	647 216		647 216
Чистая сумма страховых премий	4	591 399	4 324 094	301 723		1 008 161
Операции «РЕПО»	5	89 674	768 657	1 407 296		1 407 296
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	37	37	153 548		153 548
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	501 762	3 555 474	286 279		909 055
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	-	-	37 404		37 404
Прочие доходы от страховой деятельности	9	-	-	7 486		7 486
Доходы от инвестиционной деятельности		912 325	1 475 985	300 478		336 674
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	106 823	551 842	64 153		138 308
в том числе:						
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10.1	106 823	551 842	863 098		863 098
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	-	-	-		-
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	31 830	31 600	111 695		66 528
в том числе:						
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	4 148	52 964	209 799		209 799
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	27 682	84 564	441 622		441 622
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3	-	-	-		-
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4	-	-	-		-
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	189 581	245 867	252 936		408 454
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	168 983	452 031	4 032 389		4 032 389
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	20 598	206 164	840 970		840 970
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.3	-	-	-		-
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.4	-	-	-		-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	583 468	646 053	161 064		161 064
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	623	623	13 059		13 059
Доходы от иной деятельности		31 963	133 968			
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	1 899	13 904	5 174		5 174
Прочие доходы от иной деятельности	16	30 064	120 064	64 024		64 024
Прочие доходы	17	-	-	-		-
Итого доходов	18	1 446 050	5 165 427	14 199		572 381
Расходы						
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	25 771	142 734	4 322 588		4 322 588
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	550	4 275	67		67
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	-	-	1 645 349		1 645 349
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	-	-	194 289		194 289
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	26 321	147 009	6 379		26 975
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	-	-	99 549		99 549
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	12 669	76 722	132 068		132 068
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	20	231	157		157
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	290 582	2 604 514	1 566 612		1 566 612
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	-	-	-		-
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	6 229	131 126	448 563		448 563
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	2	271 809	31 923		31 923
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	15 745	51 568	1 160 001		1 160 001
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-	-	1 287 531		1 287 531
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховым	33	12 369	36 366	593 009		593 009
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	32 060	89 549	388 195		388 195
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	13	696	2 025		2 630
в том числе:						
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	13	696	18 285		18 285
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	-	195	2 684		2 684
Расходы на резервы по обесценению	37	-	61 630	12 007		12 007
Восстановление резервов по обесценению	38	-	14 082	17 196		17 196
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	-	47 548	5		237
Общие и административные расходы	40	398 803	2 401 478	2 522 970		2 522 970
в том числе:						
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	324 600	1 907 461	1 890 418		1 890 418
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	20 164	192 554	194 713		194 713
расходы по текущей аренде	40.3	17 889	69 707	30 509		30 509
расходы на рекламу	40.4	6 946	7 826	24 231		24 231
услуги третьих лиц	40.5	1 322	18 689	24 067		24 067
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные	40.6	34 749	46 605	8 807		8 807
амортизационные отчисления	40.7	9 627	40 215	41 832		41 832
Прочие расходы	41	4 665	30 583	34 842		34 842
Итого расходов	42	799 474	5 626 680	398 708		1 272 517
Прибыль (убыток) за период	43	646 576	461 253	412 907		700 136

Бухгалтерский учет Резерва незаработанной премии по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, осуществляется на сумму Резерва незаработанной премии, расчет которого осуществляется, исходя из размера страховой премии, рассчитанной в соответствии с пунктом 2-1 статьи 17-1 Закона об ОСНС с применением поправочного коэффициента. Строка 31 формы «Бухгалтерский баланс» не совпадает с данными по «Отчету по страховым резервам по отрасли «Страхование жизни» на сумму 353 480 тысяч тенге. В «Отчете по страховым резервам по отрасли «Страхование жизни» страховые резервы отражены с учетом поправочного коэффициента. Сумма дополнительного Резерва незаработанной премии, расчет которого осуществляется, исходя из размера страховой премии, рассчитанной в соответствии с пунктом 2-1 статьи 17-1 Закона об ОСНС с применением поправочного коэффициента и Резерва незаработанной премии, расчет которого осуществляется без учета поправочного коэффициента отражена в статье «Прочие резервы». «Прочие резервы» сформированы за счет нераспределенной прибыли отчетного периода. Статья 60.2 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода» в форме 1 «Бухгалтерский баланс» не совпадает с данными по статье 48 «Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов» на сумму 249 797 тысяч тенге. Разница на сумму «Прочие резервы», которые сформированы за счет нераспределенной прибыли отчетного периода.	44	-	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	646 576	-	461 253	-	412 907
Корпоративный подоходный налог	46	5 715	-	11 164	-	700 136
в том числе:						
от основной деятельности	46.1	5 715	-	11 164	-	51 438
от иной деятельности	46.2	-	-	-	-	-
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	640 861	-	472 417	-	700 136

Примечание

Пояснения представлены в пояснительной записке, во вложении.

Компанией выполнены все процедуры по плану мероприятий, в т.ч.:

- направлены кредиторам АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» и АО «КСЖ «Сентрас Коммеск Life» письменные уведомления о реорганизации,
 - опубликованы объявления в периодических печатных изданиях «Юридическая газета», «Зан», «Казахстанская правда», «Егемен Қазақстан»,
 - подготовлен и утвержден передаточный акт, и в течении трех рабочих дней со дня принятия решения о реорганизации путем присоединения к Компании письменно уведомила об этом налоговый орган по месту нахождения и одновременно предоставила передаточный акт и ликвидационную налоговую отчетность по всем видам налогов, платежей в бюджет и социальным платежам, по которым Компания является плательщиком и (или) налоговым агентом, за период с начала налогового периода, в котором возникло обязательство по представлению такой отчетности, до даты ее представления в налоговый орган.
- АО «КСЖ «Коммеск-Өмір» является правопреемником АО «КСЖ «Сентрас Коммеск Life» по всему имуществу, по всем правам и обязанностям и по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.
- Правопреемник при сдаче финансовой отчетности, согласно принципам Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) предоставит раскрытие информации в разрезе статей финансовой отчетности, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер и финансовые последствия присоединения Компании, состоявшегося в отчетном периоде. Последующая оценка и учет приобретенных активов и принятых обязательств будет отражена в финансовой отчетности согласно требованиям МСФО, закону «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и правил ведения бухгалтерского учета.

Наименование

Акционерное Общество
«Компания по страхованию
жизни «Коммеск-Өмір»

Адрес

A05B8T8, Республика
Казахстан, район
Алмалинский, г.
Алматы, ул. Наурызбай
Батыра, дом № 19

Телефон

+7 (727) 244-74-10

Адрес электронной почты

life@kommesk-omir.kz

Исполнитель

Ткачева Н.

+7 (727) 244-74-10

фамилия, имя и отчество
(при его наличии)

подпись

телефон

Главный бухгалтер

Ким О.

фамилия, имя и отчество
(при его наличии)

подпись

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Ханин О.А.

фамилия, имя и отчество

подпись

08.08.2022

дата

