

Регуляторный бухгалтерский баланс

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "Компания по страхованию жизни "Коммекс-Омip"

по состоянию на 01.01.2024 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Регуляторные активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	365 023	604 462
Вклады размещенные	2	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	3	18 602 391	15 099 660
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	23 319	12 319
Операции «РЕПО»	5	3 147 209	871 398
Аффинированные драгоценные металлы	6	-	-
Производные финансовые инструменты	7	-	-
Активы перестрахования по незаработанным премиям	8	29 830	-
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	9	3 325	271 854
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	10	235	442
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	11	-	-
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	12	15 129	-
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	13	31 667	69 425
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	-	36 505
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	6 774	107 446
Прочая дебиторская задолженность	16	478 286	131 339
Займы, предоставленные страхователям	17	-	-
Расходы будущих периодов	18	62 452	18 558
Текущий налоговый актив	19	201 244	163 536
Отложенный налоговый актив	20	-	5 228
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	-	-
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-	-
Запасы	23	28 398	53 828
Основные средства	24	771 656	817 791
Активы в форме права пользования	25	-	2 375
Инвестиционное имущество	26	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27	-	-
Нематериальные активы	28	113 977	133 685
Прочие активы	29	-	-
Итого регуляторные активы	30	23 880 915	18 399 851
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	31	1 027 675	601 606
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	587 551	428 418
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	33	9 803 610	4 716 365
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	1 168 263	1 001 526
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	120 734	52 434
Займы полученные	36	-	-
Расчеты с перестраховщиками	37	177	31 340
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	1 175	8 958
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	-	-
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	39 048	120 593
Прочая кредиторская задолженность	41	104 840	449 801
Оценочные обязательства	42	20 670	97 157
Обязательства по аренде	43	-	3 002
Операции «РЕПО»	44	-	706 052
Производные финансовые инструменты	45	-	-
Выпущенные облигации	46	-	-
Доходы будущих периодов	47	-	501
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	93 480	73 562
Отложенное налоговое обязательство	49	109 884	54 811
Прочие обязательства	50	479 255	66 887

Итого регуляторные обязательства	51	13 556 362	8 413 013
Регуляторный капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	52	300 000	300 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	53	-	-
Резервный капитал	54	15 000	15 000
Дополнительный оплаченный капитал	55	-	-
Резерв непредвиденных рисков	56	-	-
Стабилизационный резерв	57	-	-
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58	-	-
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58.1	-	-
Прочие резервы	59	905 707	802 144
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60	9 103 846	8 869 694
в том числе:			
предыдущих лет	60.1	9 753 618	13 306 859
отчетного периода	60.2	- 649 772	- 4 437 165
Итого регуляторный капитал	61	10 324 553	9 986 838
Итого регуляторный капитал и регуляторные обязательства	62	23 880 915	18 399 851

Примечание

Наименование	АО "Компания по страхованию жизни "Коммеск-Өмір"
Адрес	А05В8Т8, 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. фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____ подпись
Главный бухгалтер	Ткачева Н. фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____ подпись
Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности	Тиесова А.М. фамилия, имя, отчество (при его наличии) _____ подпись





## Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "Компания по страхованию жизни "Коммекс-Омир"  
по состоянию на 01.01.2024 года

(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
<b>Доходы</b>					
<b>Доходы от страховой деятельности</b>		1 111 286	8 334 561	286 279	909 055
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	1 005 866	8 797 661	807 209	7 791 795
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	-	-	-	-
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	- 35	66 861	- 3	66 896
<b>Чистая сумма страховых премий</b>	4	1 005 901	8 730 800	301 723	1 008 161
Операции «РЕПО»	5	- 110 987	426 069	- 105 429	537 056
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	- 5 602	29 830	- 5 426	35 432
<b>Чистая сумма заработанных страховых премий</b>	7	1 111 286	8 334 561	286 279	909 055
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	-	-	-	-
Прочие доходы от страховой деятельности	9	-	-	-	-
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>		571 794	3 984 285	300 478	336 674
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	10	122 136	1 200 467	64 153	138 308
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10.1	122 136	1 200 467	122 474	1 078 331
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	-	-	-	-
<b>Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)</b>	11	39 329	218 233	- 111 695	66 528
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	- 1	63 404	480	63 405
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	39 328	281 637	37 449	242 309
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3	-	-	-	-
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4	-	-	-	-
<b>Доходы (расходы) от переоценки (нетто)</b>	12	399 037	1 894 314	- 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.	449 568	2 131 429	341 863	1 681 861
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2.	- 50 531	- 237 115	- 115 665	- 186 584
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	11 292	670 648	5 620	659 356
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	-	623	-	623
<b>Доходы от иной деятельности</b>		27 959	217 315	-	-
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	7 710	5 027	- 30 262	12 737
Прочие доходы от иной деятельности	16	20 249	222 342	28 256	202 093
Прочие доходы	17	-	-	-	-
<b>Итого доходов</b>	18	1 711 039	12 536 161	14 199	572 381
<b>Расходы</b>					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	31 450	510 113	86 491	478 663
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	145	63 319	7 774	63 174
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	-	306	306	306
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	-	-	-	-
<b>Чистые расходы по осуществлению страховых выплат</b>	23	31 595	573 126	6 379	26 975
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	-	-	-	-
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	27 186	159 133	24 839	131 947
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	- 74	- 207	- 104	- 133
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	497 254	5 087 245	367 169	4 589 991
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	-	-	-	-
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	251 831	166 737	24 398	85 094
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	- 25	- 268 529	-	- 268 504
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	23 207	68 300	35 510	45 093
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	171	15 129	14 958	14 958
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	36 484	211 385	38 028	174 901
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	350 335	1 088 220	264 001	737 885
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	35	1 742	15 437	2 025	2 630
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	1 742	15 437	1 763	17 179
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	-	195	-	195
Расходы на резервы по обесценению	37	3 500	65 130	-	61 630
Восстановление резервов по обесценению	38	3 359	57 397	-	54 038
<b>Чистые расходы на резервы по обесценению</b>	39	141	7 733	5	237
<b>Общие и административные расходы</b>	40	306 155	4 706 042	367 694	4 399 887
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	89 197	3 560 103	276 405	3 470 906
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	22 839	387 483	29 416	364 644
расходы по текущей аренде	40.3	13 872	147 036	11 398	133 164
расходы на рекламу	40.4	6 853	36 859	24 889	30 006
услуги третьих лиц	40.5	16 045	44 370	29 639	60 415
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	40.6	26 086	25 663	12 979	51 749
амортизационные отчисления	40.7	5 107	67 773	5 253	62 666
Прочие расходы	41	403 343	497 783	101	94 440
<b>Итого расходов</b>	42	1 929 201	12 804 069	398 708	1 272 517
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	43	- 218 162	- 267 908	- 412 907	- 700 136
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44	-	-	-	-
<b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	45	- 218 162	- 267 908	- 412 907	- 700 136

Корпоративный подоходный налог	46	-	221 566	-	-
в том числе:					
от основной деятельности	46.1	-	221 566	88	221 566
от иной деятельности	46.2	-	-	-	-
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	- 218 162 -	489 474	- 412 907 -	700 136

Примечание

Наименование

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

АО "Компания по страхованию жизни "Коммеск-Олимп" Адрес

+7 (727) 244-74-10

life@kommesk-olymp.kz

Ткачева Н.

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Ткачева Н.

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись

Тисова А.М.

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись



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

+7 (727) 244-74-10 телефон

08.08.2022 дата