

Регуляторный бухгалтерский баланс

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "Компания по страхованию жизни "Коммекс-
по состоянию на 01.10.2023 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	1 154 131	604 462
Вклады размещенные	2	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	3	17 051 488	15 099 660
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	23 319	12 319
Операции «РЕПО»	5	2 929 532	871 398
Аффинированные драгоценные металлы	6	-	-
Производные финансовые инструменты	7	-	-
Активы перестрахования по незаработанным премиям	8	46 450	-
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	9	3 350	271 854
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	10	509	442
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	11	-	-
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	12	171	-
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	13	102 638	69 425
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	-	36 505
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	86	107 446
Прочая дебиторская задолженность	16	395 254	131 339
Займы, предоставленные страхователям	17	-	-
Расходы будущих периодов	18	95 792	18 558
Текущий налоговый актив	19	176 531	163 536
Отложенный налоговый актив	20	-	5 228
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	-	-
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-	-
Запасы	23	133 167	53 828
Основные средства	24	782 976	817 791
Активы в форме права пользования	25	-	2 375
Инвестиционное имущество	26	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27	-	-
Нематериальные активы	28	118 447	133 685
Прочие активы	29	-	-
Итого регуляторные активы	30	23 013 841	18 399 851
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	31	1 341 672	601 606
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	528 095	428 418
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	33	8 525 602	4 716 365
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	872 520	1 001 526
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	172 828	52 434
Займы полученные	36	-	-
Расчеты с перестраховщиками	37	176	31 340
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	2 248	8 958
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	-	-
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	54 766	120 593
Прочая кредиторская задолженность	41	349 641	449 801
Оценочные обязательства	42	52 371	97 157
Обязательства по аренде	43	-	3 002
Операции «РЕПО»	44	421 966	706 052
Производные финансовые инструменты	45	-	-
Выпущенные облигации	46	-	-
Доходы будущих периодов	47	-	501
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	85 626	73 562
Отложенное налоговое обязательство	49	109 884	54 811
Прочие обязательства	50	102 072	66 887
Итого регуляторные обязательства	51	12 619 467	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	963 877	802 144
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	60	9 115 497	8 869 694
в том числе:			
предыдущих лет	60.1	9 776 950	13 306 859
отчетного периода	60.2	- 661 453	- 4 437 165
Итого регуляторный капитал	61	10 394 374	9 986 838
Итого регуляторный капитал и регуляторные обязательства	62	23 013 841	18 399 851

Примечание

Наименование

Адрес

Телефон

Адрес электронной почты

Исполнитель

Главный бухгалтер

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

АО "Компания по страхованию жизни
A05B8T8, Республика Казахстан, район
+7 (727) 244-74-10
life@kommesk-omir.kz

Ткачева Н.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Ткачева Н.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Ханин О.А.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

подпись

подпись



Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "Компания по страхованию жизни "Коммекс-Омър"
по состоянию на 01.10.2023 года

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)	
					4	5
(в тысячах тенге)						
1	2	3	4	5	6	6
Доходы						
Доходы от страховой деятельности			603 691	286 279	909 055	
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1		612 330	766 930	6 587 800	
Страховые премии, переданные на перестрахование	2		-	307	7 782	
Чистая сумма страховых премий	3		21	105 301	824 046	
Операции «РЕПО»	4		612 309	301 723	1 008 161	
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	5		3 204	108 581	2 129 232	
Чистая сумма заработанных страховых премий	6		5 414	17 038	81 579	
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	7		603 691	286 279	909 055	
Прочие доходы от страховой деятельности	8		-	7 272	53 453	
Доходы от инвестиционной деятельности	9		814 501	300 478	9 588	
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10		130 164	64 153	336 674	
в том числе:						
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10.1		130 164	104 216	939 315	
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2		-	-	-	
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11		20 009	111 695	66 528	
в том числе:						
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1		16 483	11 899	62 217	
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2		36 492	61 431	642 931	
доходы (расходы) от операций с аффилированными драгоценными металлами	11.3		-	-	-	
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4		-	-	-	
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12		663 923	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		432 329	494 250	2 547 267	
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2		231 594	88 774	821 626	
доходы (расходы) от переоценки аффилированных драгоценных металлов	12.3		-	-	-	
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.4		-	-	-	

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	405	653 314	-	108 157	63 318
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	-	623	-	2 068	43 987
Доходы от иной деятельности		13 743	179 394	-	-	-
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	131	17 194	4	5 203	5 203
Прочие доходы от иной деятельности	16	13 612	162 200	731	67 102	67 102
Прочие доходы	17	-	-	-	-	-
Итого доходов	18	1 431 935	8 549 932	-	14 199	572 381
Расходы						
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	37 661	356 852	439 787	5 614 641	5 614 641
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	-	12 113	-	228	228
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	-	-	4 146	1 683 310	1 683 310
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	-	-	65 409	358 158	358 158
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	37 661	368 965	6 379	26 975	26 975
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	-	-	1 513	110 268	110 268
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	2 526	99 677	-	-	-
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-	67	-	-	-
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	297 363	3 809 237	-	-	-
Изменение резерва перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	-	-	-	-	-
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	-	129 006	-	213 169	119 562
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	30	1	268 504	-	12 630	23 512
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	36 995	120 394	-	16 050	1 444 618
Изменение резерва перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	171	171	-	39 041	1 408 439
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	13 992	77 659	109 881	947 869	947 869
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	156 541	310 336	63 947	578 124	578 124
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	-	22 247	2 025	2 630	2 630
в том числе:						
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	-	22 247	977	26 384	26 384
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	-	195	-	2 684	2 684
Расходы на резервы по обесценению	37	-	61 630	32	1 723	1 723
Восстановление резервов по обесценению	38	-	54 039	134	11 877	11 877
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	-	7 591	5	237	237
Общие и административные расходы	40	654 750	3 788 883	301 606	2 522 519	2 522 519
в том числе:						
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	304 624	2 730 655	211 218	1 738 237	1 738 237
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	29 564	282 771	20 283	181 131	181 131
расходы по текущей аренде	40.3	13 126	100 578	1 343	51 139	51 139
расходы на рекламу	40.4	9	8 930	5 604	33 240	33 240
услуги третьих лиц	40.5	28 102	67 690	1 768	20 587	20 587
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	40.6	28 395	91 710	-	-	-
амортизационные отчисления	40.7	5 185	65 225	5 200	50 753	50 753

Прочие расходы	41	519	66 234	3 152	26 124
Итого расходов	42	1 123 137	8 766 184	398 708	1 272 517
Прибыль (убыток) за период	43	308 798	216 252	412 907	700 136
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44	-	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	308 798	216 252	412 907	700 136
Корпоративный подоходный налог	46	84	226 732	-	-
в том числе:					
от основной деятельности	46.1	84	226 732	1 690	56 515
от иной деятельности	46.2	-	-	-	-
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	308 882	442 984	412 907	700 136

Примечание

Наименование

АО "Компания по страхованию жизни
"Коммеск-Өмір"

Адрес

А05ВВТ8, 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 и отчество (при его наличии)

Главный бухгалтер

Ткачева Н.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности

Ханин О.А.

фамилия, имя и отчество (при его наличии)



+7 (727) 244-74-10
телефон

08.08.2022
дата