

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «BASEL»**

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

АО Страховая компания «Basel»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Отчет о прибылях или убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-49

АО Страховая компания «Basel»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества Страховая компания «Basel» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Правлением Компании 27 апреля 2023 года.

От имени Правления:

Чокин Т.К.
Председатель Правления

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров АО Страховая компания «Basel»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО Страховая компания «Basel» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Жангир Жилысбаев
 Партнер по заданию
 Квалифицированный аудитор
 Республики Казахстан
 Квалификационное свидетельство
 №МФ-0000116
 от 22 ноября 2012 года
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»



ТОО «Делойт»
 Государственная лицензия на
 осуществление аудиторской деятельности в
 Республике Казахстан
 № 0000015, тип МФЮ-2, выданная
 Министерством финансов
 Республики Казахстан
 13 сентября 2006 года

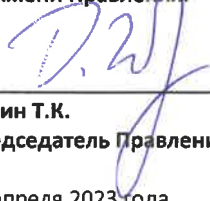
27 апреля 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о прибылях или убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	5, 21	7,829,589	4,343,909
Страховые премии, переданные в перестрахование	5	(1,186,735)	(352,874)
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	5	6,642,854	3,991,035
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5, 16, 21	(1,667,916)	(1,165,851)
Заработанные страховые премии, нетто	5	4,974,938	2,825,184
Оплаченные убытки, за вычетом перестрахования	5	(1,585,539)	(264,635)
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	5, 21	855,351	729,621
Чистая сумма возмещенных убытков, за вычетом перестрахования	5	(730,188)	464,986
Брокерские и агентские комиссионные расходы, нетто	5, 21	(1,816,650)	(337,161)
Результаты страховой деятельности	5	2,428,100	2,953,009
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Процентный доход	6	863,323	580,320
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		18,875	1,343
Результаты инвестиционной деятельности		882,198	581,663
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	7	(206,001)	(1,828)
Операционные расходы (Формирование)/восстановление резерва под обесценение финансовых активов	8, 21	(1,383,697)	(948,095)
Прочие доходы, нетто	12, 15	(100,000)	124,324
		(4,958)	357
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,615,642	2,709,430
Расходы по налогу на прибыль	9	(176,823)	(371,700)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,438,819	2,337,730

От имени Правления:



Чокин Т.К.
Председатель Правления

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	1,438,819	2,337,730
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за год, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	(131,992)	85,341
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге и ноль тыс. тенге, соответственно	18,875	(1,343)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(113,117)	83,998
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	1,325,702	2,421,728

От имени Правления:

Чокин Т.К.
Председатель Правления

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	615,030	340,610
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11	9,419,011	8,667,772
Авансы выданные		94,624	66,313
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	16	308,008	110,933
Резерв страховых убытков, доля перестраховщика	17	67,575	49,184
Счета к получению от страхователей и перестрахователей	12	381,928	292,602
Основные средства и нематериальные активы	13	768,171	748,175
Текущий налоговый актив		138,288	23,029
Отложенные аквизиционные расходы	14, 21	1,390,307	355,994
Прочие активы	15	32,305	9,852
ИТОГО АКТИВЫ		13,215,247	10,664,464
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанных премий	16, 21	3,308,264	1,443,273
Резерв страховых убытков	17	1,151,431	1,988,391
Авансы полученные		35,580	3,400
Отложенные налоговые обязательства	9	68,263	67,734
Прочие обязательства	18	314,905	150,564
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,878,443	3,653,362
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	19	206,000	206,000
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(278,978)	(165,861)
Стабилизационный резерв		119,808	25,523
Нераспределенная прибыль		8,289,974	6,945,440
ИТОГО КАПИТАЛ		8,336,804	7,011,102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13,215,247	10,664,464

От имени Правления:

Чокин Т.К.
Председатель Правления

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чания	Акционерный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизаци- онный резерв	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
1 января 2021 года		206,000	(249,859)	-	7,233,233	7,189,374
Чистая прибыль		-	-	-	2,337,730	2,337,730
Прочий совокупный доход		-	83,998	-	-	83,998
Итого совокупный доход		-	83,998	-	2,337,730	2,421,728
Перевод из резерва непредвиденных рисков		-	-	25,523	(25,523)	-
Объявленные дивиденды	19	-	-	-	(2,600,000)	(2,600,000)
31 декабря 2021 года		206,000	(165,861)	25,523	6,945,440	7,011,102
Чистая прибыль		-	-	-	1,438,819	1,438,819
Прочий совокупный доход		-	(113,117)	-	-	(113,117)
Итого совокупный доход		-	(113,117)	-	1,438,819	1,325,702
Перевод в стабилизационный резерв		-	-	94,285	(94,285)	-
31 декабря 2022 года		206,000	(278,978)	119,808	8,289,974	8,336,804

От имени Правления:

R. J.

Чокин Т.К.
Председатель Правления

26 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



В.В.

Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

26 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		1,615,642	2,709,430
Корректировки:			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5, 16, 21	1,667,916	1,165,851
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	5, 21	(855,351)	(729,621)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах		(1,034,313)	(351,840)
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(18,875)	(1,343)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение финансовых активов	15	100,000	(124,324)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой	7	74,054	2,489
Износ и амортизация	8, 13	55,665	41,169
Чистое изменение начисленных процентов		10,521	64,152
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,615,259	2,775,963
Изменения операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Счета к получению от страхователей и перестрахователей		(131,760)	(224,375)
Авансы выданные		(28,311)	(44,792)
Прочие активы		(22,453)	116,612
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Авансы полученные		32,180	117
Прочие обязательства		258,841	82,549
Денежные средства от операционной деятельности до налогообложения		1,723,756	2,706,074
Уплаченный налог на прибыль		(291,553)	(224,823)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		1,432,203	2,481,251
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	13	(75,661)	(46,175)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(8,066,295)	(14,553,758)
Поступления от продажи и погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		7,072,541	13,314,574
Чистые денежные использованные в инвестиционной деятельности		(1,069,415)	(1,285,359)

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные	19	-	(2,600,000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(2,600,000)
Влияние изменения курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(88,368)	(2,900)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		274,420	(1,407,008)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	340,610	1,747,618
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	615,030	340,610


Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составила 873,844 тыс. тенге и 644,472 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления:


Чокин Т.К.
Председатель Правления

26 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

26 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах казахстанских тенге)

1. Организация

АО Страховая компания «Basel» является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 1994 году. 13 мая 2020 года, акционером Компании было принято решение о переименовании Компании в Акционерное общество Страховая компания «Basel» (далее – «Компания») с АО «Kaspi Страхование». Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФРР») в соответствии с лицензией № 2.1.5 от 9 июля 2020 года. Основным видом деятельности Компании является осуществление страховой деятельности в отрасли «общее страхование».

Количество сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов составляло 103 и 97 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Жанбеков Данияр Серикпаевич владел 100% акций Компании.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Назарбаева, 244 А.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 26 апреля 2023 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство и акционер намерены далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, свидетельствующего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Основы подготовки. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы и услуги.

АО Страхование компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 24.

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В начале 2022 г. обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2022 г. средняя цена на нефть марки Brent составила 101.8 долларов США за баррель (2021 г.: 68.63 долларов США за баррель). По итогам 2022 г., согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Республики Казахстан составил 3.1% в годовом выражении. В 2022 г. инфляция в стране ускорилась, составив 20.3% в годовом исчислении (в 2021 г. инфляция составила 8.4% в годовом исчислении).

В течение 2022 г. в целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 16.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также в первой половине 2022 г. были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Республики Казахстан.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Компании.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании также является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом финансовой отчетности или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Доходы и расходы от страховой деятельности. Доход от страховой деятельности включает в себя чистые страховые премии и комиссии, полученные по договорам страхования и перестрахования, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, произошедших убытков, резервов страховых убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии, за вычетом премий, переданных на перестрахование. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы незаработанных премий представляют собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в обязательства в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменения в резерве страховых убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва страховых убытков.

Стоимость приобретения страхового полиса, состоящая из брокерских и агентских комиссий, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, является отложенной и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Брокерские и агентские комиссии. Брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Признание процентных доходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива (или группы финансовых активов), а также отнесения процентного дохода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание дивидендных доходов. Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, в случаях, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее - «ССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее - «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее - «ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «дивиденды полученные» и «процентный доход», соответственно.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на активных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 22. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Ссуды и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке, включая средства в банках, счета к получению от страхователей, и прочие финансовые активы, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на активном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадежными», дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Финансовые обязательства и выпущенные долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов Компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компании, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства, включая счета перестраховщиков, дивиденды к уплате и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, а также соглашения обратного РЕПО, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Счета к получению. Счета к получению состоят из счетов к получению от страхователей, комиссий к получению от перестраховщиков и произошедших убытков по рискам, переданным на перестрахование, по состоянию на отчетную дату. Полученные премии по операциям страхования и комиссии по операциям перестрахования учитываются по методу начисления.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Машины и оборудование	20-30%
Транспортные средства	7-10%
Прочие основные средства	10%
Нематериальные активы	10%

Объект основных средств и нематериальных активов списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Компания оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Компании также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения отражаются в прибылях или убытках в том же периоде.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц за исключением случаев, когда Компания имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги. В Республике Казахстан, где Компания ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Перестрахование. В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет перестрахование. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы по невыплаченным убыткам и переданным незаработанным страховым премиям. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с перестрахованным договором. Перестрахование учитывается в отчете о финансовом положении в полной сумме в составе активов перестрахования.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск, определенный как допустимая возможность существенного убытка, и временной риск, определенный как допустимая возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

При наличии объективных данных об обесценении активов перестрахования, Компания уменьшает балансовую стоимость активов перестрахования и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Резерв под обесценение создается при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания, ожидаемые будущие потоки денежных средств подверглись воздействию.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге/Доллар США	462.65	431.8
Тенге/Рубль	6.43	5.76

Акционерный капитал. Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчетного периода», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонд капитала. Фонды, отраженные в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- дефицит переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов данной категории;
- стабилизационный резерв, который признается за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств Компании, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность Компании над его средним значением;
- резерв непредвиденных рисков, который формируется при недостаточности резерва незаработанных премий для покрытия страховых выплат и расходов по урегулированию страховых убытков.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики руководство Компании должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Компании использовало при применении учетной политики Компании и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв страховых убытков. Резерв страховых убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были погашены на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резерве страховых убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика согласно договорам перестрахования.

Оценка страховых обязательств. Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату (РПНУ). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

Проверка адекватности обязательств. Компания выполняет проверку адекватности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем.

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Примечании 22, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 22 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к МСФО (IAS) 16 *Основные средства – Поступления до предполагаемого использования*;
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов (Май 2020 года);
Поправки к МСФО (IFRS) 3 (Май 2020 года) *«Ссылки на Концептуальные основы»*
Поправки к МСФО (IAS) 37 (Май 2020 года) *«Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»*

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17 (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от Июня 2020 года и Декабря 2021 года)	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2	«Раскрытие учетной политики»
Поправки к МСФО (IAS) 12	«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Определение бухгалтерских оценок»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», выпущенный 18 мая 2017 г. с учетом изменений и дополнений, внесенных 25 июня 2020 г. и 9 декабря 2021 г., устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении договоров страхования и заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Он будет применяться Компанией в течение периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. МСФО (IFRS) 17 представляет собой существенное концептуальное изменение по сравнению с МСФО (IFRS) 4. Он направлен на то, чтобы стать более эффективным с экономической точки зрения и лучше отражать базовую прибыльность бизнеса, повышая при этом сопоставимость по отрасли.

МСФО (IFRS) 17 применяется к выпущенным договорам страхования, договорам перестрахования и инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Стандарт определяет уровень агрегирования, используемый для оценки обязательств по договорам страхования и соответствующей прибыльности. Более того, МСФО (IFRS) 17 требует идентифицировать портфели договоров страхования, которые состоят из договоров, подверженных схожим рискам и управляемых совместно. В целях применения общей модели оценки договоров страхования МСФО (IFRS) 17 предусматривает агрегирование данных по договорам страхования до уровня группы договоров, которая представляет собой новую единицу учета. Одна группа может включать лишь договоры, выпущенные с разницей не больше одного года (так называемая годовая когорта). Поэтому каждый портфель договоров (совокупность договоров с одинаковым профилем риска, которые управляются совместно) подразделяется на годовые когорты и далее на три основные группы:

- 1) договоры, обременительные при первоначальном признании;
- 2) договоры, которые с высокой вероятностью не станут обременительными впоследствии;
- 3) прочие договоры.

МСФО (IFRS) 17 требует по умолчанию применять общую модель, основанную на следующих составных элементах:

- денежные потоки по выполнению договоров, которые включают:
 - взвешенные с учетом вероятности оценки будущих денежных потоков;
 - корректировка, отражающая временную стоимость денег (т.е. дисконтирование) и финансовые риски, связанные с этими будущими денежными потоками;
 - корректировка на нефинансовый риск;
- маржа за услуги по договору.

При определении корректировки на риск используется подход «рисковой поправки на нефинансовый риск», отражающий определенный уровень достоверности в отношении факторов риска резервов.

По сравнению с МСФО (IFRS) 4 введение маржи за услуги по договору является серьезным изменением. Маржа за услуги по договору представляет собой незаработанную прибыль по группе договоров страхования, другими словами, текущую стоимость будущей прибыли, причитающуюся акционерам. Она представляется как обязательство отдельно от свободного денежного потока в отчете о финансовом положении и признается в отчете о прибылях и убытках в течение срока действия договоров по мере того, как Компания оказывает услуги страхователям. Маржа за услуги по договору не может быть отрицательной на дату вступления договора страхования в силу; любая чистая отрицательная сумма денежных потоков по выполнению обязательств на дату вступления договора страхования в силу будет немедленно отражена в составе прибыли или убытка.

Оценка влияния на финансовую отчетность Компании еще не завершена. Ее достоверная количественная оценка пока не представляется возможной.

АО Страхование компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

5. Анализ страховых премий и страховых расходов

Ниже приведен анализ результата от страховой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев		Добровольное страхование авто-транспорта		Добровольное страхование имущества		Добровольное страхование воздушного транспорта		Добровольное страхование вени на случай болезни		Добровольное страхование гражданской ответственности		Итого
	Титульное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	Добровольное страхование	
Премии по прямому страхованию	272,344	826,384	539,708	798,308	359,953	456,103	503,198	7,453,196					
Премии по принятому перестрахованию	-	202,129	5,181	73,739	-	59,623	35,721	376,393					
Страховые премии, общая сумма	272,344	1,028,513	544,889	872,047	359,953	515,726	538,919	7,829,589					
Страховые премии, переданные в перестрахование	-	(112,904)	(108,230)	(554,213)	(205,791)	(2,238)	(203,359)	(1,186,735)					
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	272,344	915,609	436,659	317,834	154,162	513,488	335,560	6,642,854					
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма (Примечание 16)	(51,542)	(197,947)	(53,183)	(163,906)	(8,168)	(50,184)	(73,976)	(1,864,991)					
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика (Примечание 16)	-	62,830	(16,938)	112,093	-	10	39,080	197,075					
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования (Примечание 16)	(51,542)	(135,117)	(70,121)	(51,813)	(8,168)	(50,174)	(34,896)	(1,667,916)					
Заработанные страховые премии, за вычетом перестрахования	220,802	780,492	366,538	266,021	145,994	463,314	300,664	4,974,938					
Оплаченные убытки, общая сумма	-	(127,243)	(2,542)	-	(87,430)	-	(2,869)	(1,676,759)					
Возмещение по регрессному требованию	-	84,120	-	-	-	-	374	91,220					
Оплаченные убытки, за вычетом перестрахования	-	(43,123)	(2,542)	-	(87,430)	-	(2,495)	(1,585,539)					
Изменение в резерве страховых убытков, общая сумма	(6,306)	1,046,459	(42,484)	(35,413)	(10,014)	(55,268)	59,218	836,960					
Изменение в резерве страховых убытков, доля перестраховщика	-	5,163	(891)	27,711	310	4,861	(18,763)	18,391					
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	(6,306)	1,051,622	(43,375)	(7,702)	(9,704)	(50,407)	40,455	855,951					
Чистая сумма возмещенных/(произошедших) убытков	(6,306)	1,008,499	(45,917)	(7,702)	(97,134)	(50,407)	37,960	(730,188)					
Брокерские и агентские комиссионные расходы	(22,091)	(33,852)	(43,015)	(7,374)	-	(98,611)	(14,492)	(1,854,079)					
Брокерские и агентские комиссионные доходы	-	17,646	12,075	-	-	50	7,658	37,429					
Брокерские и агентские комиссионные расходы, нетто	(22,091)	(16,206)	(30,940)	(7,374)	-	(98,561)	(6,834)	(1,816,650)					
Результаты страховой деятельности	192,405	1,772,785	289,681	250,945	48,860	314,346	331,790	2,428,100					

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Компания получила отрицательный результат страховой деятельности по классу «обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев» на сумму 772,712 тыс. тенге, что являлось результатом высокой частотой наступления страховых случаев.

АО Страхования компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Ниже приведен анализ результата от страховой деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев		Добровольное страхование авто-транспорта		Добровольное страхование имущества		Добровольное страхование воздушного транспорта		Добровольное страхование вани на случайжданско-правовой болезни		Добровольное страхование ответственности		Итого
	1,250,728	146,213	1,465,061	15,376	419,951	1,569	163,782	352,774	242,251	148,731	4,025,709		
Премии по прямому страхованию													
Премии по принятому перестрахованию													
Страховые премии, общая сумма	1,250,728	146,213	1,480,437	15,376	421,520	1,569	163,782	352,774	242,251	148,731	4,025,709		
Страховые премии, переданные в перестрахование			(17,199)		(126,378)			(199,607)	(2,015)	(7,675)	(352,874)		
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	1,250,728	146,213	1,463,238	15,376	295,142	1,569	163,782	153,167	240,236	141,056	3,672,835		
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма (Примечание 16)	(766,024)	(74,392)	(3,506)		(237,046)		909	2,307	(84,255)	(93,706)	(1,255,713)		
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика (Примечание 16)			15,517		73,585				(546)	1,306	89,862		
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования (Примечание 16)	(766,024)	(74,392)	12,011		(163,461)		909	2,307	(84,801)	(92,400)	(1,165,851)		
Заработанные страховые премии, за вычетом перестрахования	484,704	71,821	1,475,249		131,681		164,691	155,474	162,305	179,259	2,825,184		
Оплаченные убытки, общая сумма	(282,498)		(220,690)					(66,372)		(362)	(569,922)		
Возмещение по регрессному требованию	10,873		105,974							188,440	305,287		
Оплаченные убытки, за вычетом перестрахования	(271,625)		(114,716)					(66,372)		188,078	(264,635)		
Изменение в резерве страховых убытков, общая сумма	(176,813)	(6,802)	974,194	860	(18,871)		(8,097)	(17,072)	(14,164)	(7,583)	724,792		
Изменение в резерве страховых убытков, доля перестраховщика					5,164			9,979	3	(11,177)	4,829		
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	(176,813)	(6,802)	975,054	860	(13,707)		(8,097)	(7,093)	(14,161)	(18,760)	729,621		
Чистая сумма возмещенных/(произошедших) убытков	(448,438)	(6,802)	860,338	860	(13,707)		(8,097)	(73,465)	(14,161)	169,318	464,986		
Брокерские и агентские комиссионные расходы	(243,186)	(7,201)	(1,482)		(14,185)		(16,201)	(40)	(40,315)	(17,399)	(340,009)		
Брокерские и агентские комиссионные доходы			388		82					2,378	2,848		
Брокерские и агентские комиссионные расходы, нетто	(243,186)	(7,201)	(1,094)		(14,103)		(16,201)	(40)	(40,315)	(15,021)	(337,161)		
Результаты страховой деятельности	(206,920)	57,818	2,334,493		103,871		140,393	81,969	107,829	333,556	2,953,009		

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

6. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентный доход по необесцененным инвестициям	745,594	557,461
Процентный доход по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО	117,729	22,859
Итого процентный доход	863,323	580,320

7. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Нереализованный убыток от курсовой разницы	(74,054)	(2,489)
Торговые операции с иностранной валютой, нетто	(131,947)	661
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(206,001)	(1,828)

8. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и премии	641,225	544,714
Услуги по IT поддержке	191,032	78,527
Разработка веб-сайта	115,203	36,207
Профессиональные услуги	123,918	71,333
Банковские услуги	58,652	62,256
Износ и амортизация	55,665	41,169
Расходы на аренду	35,436	22,525
Налоги, кроме налога на прибыль	26,245	20,988
Реклама	24,036	14,858
Рейтинговые услуги	20,688	-
Расходы на благотворительность	10,000	-
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	7,457	5,485
Командировочные расходы	7,141	3,571
Членский взнос	6,324	5,830
Канцелярские расходы	5,306	2,622
Техническое обслуживание основных средств	4,895	5,566
Почтовые и курьерские услуги	2,391	1,474
Прочие расходы	48,083	30,970
Итого операционные расходы	1,383,697	948,095

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

9. Налог на прибыль

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенные налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	42,643	30,000
Итого вычитаемые временные разницы	42,643	30,000
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(383,960)	(368,671)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(383,960)	(368,671)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(341,317)	(338,671)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(68,263)	(67,734)

Информация о движении отложенного налогового обязательства представлена следующим образом:

	2022 год	2021 год
1 января	(67,734)	(65,600)
Изменение суммы отложенного налога	(529)	(2,134)
31 декабря	(68,263)	(67,734)

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	1,615,642	2,709,430
Налог по установленной ставке (20%)	323,128	541,886
Налоговый эффект от постоянных налоговых разниц:		
Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам и бумагам, котирующимся на Казахстанской фондовой бирже	(172,473)	(141,210)
Невычетаемый расход/(необлагаемый доход) от страховой деятельности	13,029	(37,613)
Прочее	13,139	8,637
Расходы по налогу на прибыль	176,823	371,700

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расход по текущему налогу на прибыль	176,294	369,566
Расход по отложенному налогу на прибыль	529	2,134
Расходы по налогу на прибыль	176,823	371,700

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета в иностранной валюте	466,334	110,359
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	88,165	129,024
Наличность в кассе	49,311	82,294
Текущие счета в тенге	11,220	18,933
Итого денежные средства и их эквиваленты	615,030	340,610

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, справедливая и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	88,165	87,981	129,024	129,010
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	88,165	87,981	129,024	129,010

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги	9,381,345	8,630,106
Долевые ценные бумаги	37,666	37,666
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,419,011	8,667,772

	Процентная ставка %	31 декабря 2022 года	Процентная ставка %	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты НБРК	-	6,687,278	-	4,206,567
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7.25	1,327,563	4.93-7.25	4,423,539
Облигации иностранных организаций	0.25-2.40	992,718	-	-
Облигации иностранных государств	-	373,786	-	-
Итого долговые ценные бумаги		9,381,345		8,630,106

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, доходность по дисконтным нотам НБРК находилась в диапазоне 17.79%-23.47% и 9.23%-9.74%, соответственно.

	Доля участия, %	31 декабря 2022 года	Доля участия, %	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	37,666	-	37,666
Итого долевые ценные бумаги		37,666		37,666

Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов описаны в Примечании 20. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 51,648 тыс. тенге и 62,169 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, облигации Министерства финансов Республики Казахстан в количестве 605,580 штук, принадлежащие Компании на праве собственности, являлись предметом залога в обеспечение исполнения обязательств по осуществлению перестраховочной выплаты по Договору страхования займов. Данная передача была утверждена Советом Директоров Компании. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, балансовая стоимость инвестиций, переданных в качестве обеспечения, составила 534,194 тыс. тенге и 571,245 тыс. тенге, соответственно.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

12. Счета к получению от страхователей и перестрахователей

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность страхователей	329,004	195,738
Дебиторская задолженность перестрахователей	152,924	96,864
Итого счета к получению от страхователей и перестрахователей, брутто	481,928	292,602
За вычетом резерва под обесценение	(100,000)	-
Итого счета к получению от страхователей и перестрахователей	381,928	292,602

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, созданный резерв под обесценение счетов к получению от страхователей и перестрахователей составил 100,000 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

13. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Машины и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Прочие основные средства	Нематери- альные активы	Итого
Стоимость						
1 января 2021 года	829,970	28,672	12,000	37,425	103,898	1,011,965
Приобретения	-	36,088	-	1,408	8,679	46,175
31 декабря 2021 года	829,970	64,760	12,000	38,833	112,577	1,058,140
Приобретения	-	57,126	-	11,498	7,037	75,661
31 декабря 2022 года	829,970	121,886	12,000	50,331	119,614	1,133,801
Накопленная амортизация						
1 января 2021 года	123,827	13,206	7,805	27,138	96,820	268,796
Амортизационные отчисления	16,632	11,353	548	3,701	8,935	41,169
31 декабря 2021 года	140,459	24,559	8,353	30,839	105,755	309,965
Амортизационные отчисления	16,632	24,542	548	5,555	8,388	55,665
31 декабря 2022 года	157,091	49,101	8,901	36,394	114,143	365,630
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2022 года	672,879	72,785	3,099	13,937	5,471	768,171
На 31 декабря 2021 года	689,511	40,201	3,647	7,994	6,822	748,175

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов нематериальные активы Компании представлены лицензионными соглашениями и программным обеспечением.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

14. Отложенные аквизиционные расходы

	Обязательное страхование гражданской ответственности авто- владельцев	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданской правовой ответственности	Добровольное страхование профессиональной ответственности	Добровольное страхование авто- транспорта	Добровольное титульное страхование	Прочее	Итого за 2022 год
Отложенные аквизиционные расходы	1,251,031	47,737	25,285	1,544	49,338	13,586	1,786	1,390,307

	Обязательное страхование гражданской ответственности авто- владельцев	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданской правовой ответственности	Добровольное страхование профессиональной ответственности	Добровольное страхование авто- транспорта	Добровольное титульное страхование	Прочее	Итого за 2021 год
Отложенные аквизиционные расходы	275,326	44,716	14,543	6,320	5,981	8,432	676	355,994

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, отложенные аквизиционные расходы, по топ 2 основным агентам составили 1,221,062 тыс. тенге и 216,257 тыс. тенге, соответственно, что составляет 88% и 61% от общей суммы отложенных аквизиционных расходов, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, брокерские и агентские комиссионные расходы, нетто, по топ 2 основным агентам составили 1,442,938 тыс. тенге и 281,749 тыс. тенге, соответственно, что составляет 78% и 84% от общей суммы брокерских и агентских комиссионных расходов, нетто, соответственно.

15. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Прочие счета к получению по возмещению убытков	782	876
Итого прочие финансовые активы	782	876
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	31,512	8,965
Материалы	11	11
Итого прочие нефинансовые активы	31,523	8,976
Итого прочие активы	32,305	9,852

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Информация об изменении резерва под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	2022 год	2021 год
На 1 января	-	588,296
Восстановление резерва под обесценение прочих активов*	-	(124,324)
Списание активов	-	(463,972)
На 31 декабря	-	-

* Данное восстановление резерва связано с получением денежных средств от АО «Казахстан Кагазы».

В 2021 году было продано требование кредитора по бумагам АО «Казахстан Кагазы». Остаток актива списан за счет ранее сформированного в 100% объеме резерва по сомнительным долгам.

16. Резерв незаработанных премий

	Резерв незаработанных премий, общая сумма	Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков
1 января 2021 года	187,560	(21,071)	166,489
Изменение за год (Примечание 5)	1,255,713	(89,862)	1,165,851
31 декабря 2021 года	1,443,273	(110,933)	1,332,340
Изменение за год (Примечание 5)	1,864,991	(197,075)	1,667,916
31 декабря 2022 года	3,308,264	(308,008)	3,000,256

Проверка адекватности обязательств

Согласно требованиям МСФО 4 страховая организация оценивает адекватность страховых обязательств по состоянию на конец каждого отчетного периода, используя текущие расчетные оценки будущих денежных потоков по действующим договорам страхования. Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных затрат и связанных с ними нематериальных активов) является недостаточной по сравнению с расчетной величиной будущих денежных потоков, то всю недостающую сумму следует признать в полном объеме в составе прибыли или убытка.

Компания выполняет проверку адекватности резерва незаработанной премии на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что резерв незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных затрат по договорам, действующим на отчетную дату, сформирован в достаточном объеме, чтобы покрыть ожидаемые убытки, расходы на урегулирование убытков и расходы на сопровождение действующих договоров, которые возникнут после отчетной даты.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

При определении расчетной величиной будущих денежных потоков Компания использует предположения в отношении ожидаемой убыточности, уровня расходов на урегулирование убытков и коэффициента расходов на сопровождение договоров, учитывая исторические показатели и корректируя их на ожидания Компании. Любое изменение в этих допущениях может значительно повлиять на результат оценки адекватности обязательств. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете будущих денежных потоков. Компания применяет экспертное суждение и определяет коэффициент расходов на сопровождение договоров по совокупному портфелю в размере 9,4%, как отношение ожидаемых расходов на сопровождение действующих договоров к заработанным премиям за отчетный период. Компания определила коэффициент расходов на сопровождение договоров как основной страховой риск, имеющий наиболее значимое влияние на расчетную величину будущих денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2022 результат проверки адекватности обязательств свидетельствует о достаточности сформированного резерва незаработанной премии. Данное примечание раскрывает чувствительность результата оценки адекватности резерва незаработанной премии к увеличению коэффициента расходов на сопровождение действующих договоров в абсолютном выражении.

	31 декабря 2022		
	Результат теста адекватности резерва незаработанной премии	Изменение коэффициента расходов на сопровождение действующих договоров +5%	Изменение коэффициента расходов на сопровождение действующих договоров +10%
Превышение резерва незаработанной премии над расчетной оценкой ожидаемых денежных потоков	215,209	49,796	(115,617)

17. Резерв страховых убытков

	2022 год			2021 год		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	1,616,179	-	1,616,179	2,351,671	-	2,351,671
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	372,212	(49,184)	323,028	361,512	(44,355)	317,157
Итого резерв страховых убытков на начало года	1,988,391	(49,184)	1,939,207	2,713,183	(44,355)	2,668,828
Изменение в резерве страховых убытков (Примечание 5)	(836,960)	(18,391)	(855,351)	(724,792)	(4,829)	(729,621)
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»)	824,142	(12,358)	811,784	1,616,179	-	1,616,179
Резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»)	327,289	(55,217)	272,072	372,212	(49,184)	323,028
Итого резерв страховых убытков на конец года	1,151,431	(67,575)	1,083,856	1,988,391	(49,184)	1,939,207

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	117,034	65,910
Кредиторская задолженность по перестрахованию	85,351	28,301
Премии к уплате страхователям по расторгнутым договорам страхования	45,281	978
Прочее	13,550	55
Итого прочие финансовые обязательства	261,216	95,244
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по неиспользованным отпускам	42,643	46,438
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	8,153	6,625
Прочее	2,893	2,257
Итого прочие нефинансовые обязательства	53,689	55,320
Итого прочие обязательства	314,905	150,564

19. Капитал

Акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 10,000 простых акций стоимостью 20,600 тенге каждая. Все акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила ноль тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 2,600,000 тыс. тенге.

20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Налогообложение. Казахское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и республиканскими органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Пенсионные выплаты. Сотрудники, вышедшие на пенсию, получают пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Компании не было каких-либо обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

21. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Резерв незаработанных премий	15	3,308,264	100	1,443,273
- прочие связанные стороны	15		100	
Отложенные аквизиционные расходы	321	1,390,307	1,114	355,994
- прочие связанные стороны	321		1,114	

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся на 31 декабря 2022 и 2021 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года		Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	
	Операции со связан- ными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	20	7,829,589	334	4,343,909
- <i>прочие связанные стороны</i>	20		334	
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5	(1,667,916)	86	(1,165,851)
- <i>прочие связанные стороны</i>	5		86	
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	-	855,351	(4,977)	729,621
- <i>акционер</i>	-		(3,066)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	-		(1,911)	
Брокерские и агентские комиссионные расходы, нетто	2,224	1,816,650	1,433	337,161
- <i>прочие связанные стороны</i>	2,224		1,433	
Операционные расходы, включают:				
- <i>Вознаграждение ключевому управленческому персоналу</i>	162,300	641,225	129,995	544,714

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов. В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов.

Финансовые активы	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 11)	8,053,782	7,776,810	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 11)	1,327,563	853,296	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в размере 37,666 тыс. тенге, по которым нет котировочных рыночных цен на активном рынке, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Компания не намерена продавать данные вложения.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, каких-либо переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 не произошло.

23. Управление капиталом

Компания осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Компании, максимизируя прибыль акционера, путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Компания является объектом нормативных требований в отношении маржи платежеспособности со стороны НБРК. Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов норматив достаточности маржи платежеспособности составил 2.51 и 2.55, соответственно.

24. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный и валютный риски. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Компания признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Компания определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Компанией при управлении следующими рисками:

Страховой риск. Основным риском, которому подвержена Компания по договорам страхования, заключается в том, что сумма и время страховых платежей напрямую зависят от сумм и сроков понесения убытков страхователем. Компания также подвержена риску, если допущения, использованные при формировании цены, в результате приведут к денежным оттокам, в связи с неблагоприятным исходом по требованиям. Данные риски свойственны всем страховым договорам, заключенными Компанией.

Компания управляет страховым риском с помощью внутреннего положения о страховых рисках. Это включает оценку риска Компании, анализ опыта по страхованию и других статистических данных, а также регулирование тарифной политики. Детальное описание страхового риска в разрезе линий бизнеса представлено в Примечании 5.

Ключевые допущения. Ключевым допущением, лежащим в основе оценки обязательств, является то, что будущее развитие убытков Компании будет происходить по образцу, аналогичному опыту убытков прошлых лет. Сюда входят допущения в отношении средних затрат на убытки, затрат на урегулирование убытков, фактора инфляции по убыткам и количества убытков по каждому году происшествия.

Резервы убытков по договорам страхования формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату.

Компания использовала всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием метода модифицированной цепной лестницы и метода Борнхьюттера-Фергюсона по всем видам страхования, который включает страховые треугольники, по которым есть статистика. Резервы страховых убытков отдельно анализируются по каждому виду страхования. Кроме того, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

Метод, основанный на опыте развития убытков прошлых периодов, экстраполирует развитие оплаченных и понесенных убытков на основе наблюдаемых расходов прошлых периодов и ожидаемых коэффициентов убытка. Развитие прошлых убытков в основном анализируется по годам убытка, а также по существенным направлениям деятельности.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Используется дополнительное квалифицированное суждение для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут быть применены в будущем, например, однократные происшествия, влияние текущих изменений в законодательстве, таких как изменения в обязательных лимитах по платежам в страховании ответственности работодателей и процедурах урегулирования убытков.

Используется суждение для оценки степени, в которой фактические тенденции убытков после отчетной даты влияют на оценки.

Анализ динамики развития убытков. Анализ динамики развития убытков обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. Верхняя часть таблицы показывает как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду (включая РЗНУ и РПНУ), изменились в последующих годах. Нижняя половина таблицы приводит в соответствие общую сумму убытков с суммой убытков отображенной в отчете о финансовом положении, но распределенная по годам происшествия страховых случаев.

В резервах убытков Компания оценивает ожидаемые страховые выплаты по произошедшим страховым случаям. При оценке ожидаемых убытков предполагается, что развитие убытков будет происходить так же, как оно происходило в прошлом, и что соотношение величины окончательных убытков и выплат по урегулированию убытков не будет существенно изменяться во времени. Однако по причине того, что оценка неопределенности основана на предыдущем опыте, разница между фактическим общим резервом убытков и прогнозным может не всегда быть положительной.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Динамика развития убытков для резерва произошедших, но не заявленных убытков и резерва заявленных, но не урегулированных убытков представлена следующим образом:

На 31 декабря соответствующего года	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	3,786,076	3,373,307	2,713,183	1,988,391	1,151,431
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(8,037)	-	(44,355)	(49,184)	(67,575)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	3,778,039	3,373,307	2,668,828	1,939,207	1,083,856
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:					
Конец отчетного года	1,914,362	1,497,867	407,109	547,551	790,314
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:					
спустя один год	1,046,834	549,470	101,654	332,477	
спустя два года	1,074,032	565,438	103,842		
спустя три года	1,079,809	567,787			
спустя четыре года	1,092,367				
спустя пять лет					
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1,092,367	567,787	103,842	332,477	
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:					
спустя один год	1,004,918	1,124,665	243,243	125,497	
спустя два года	1,083,581	1,088,479	199,119		
спустя три года	41,013	23,626			
спустя четыре года	11,842				
спустя пять лет					
Текущая оценка понесенных убытков с нарастающим итогом	11,842	23,626	199,119	125,497	
Текущая оценка избытка резерва страховых убытков	810,153	906,454	104,148	89,577	
% избытка начального валового резерва страховых убытков	42.32%	60.52%	25.58%	16.36%	

Инвестиционные риски. Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под надзором АФРР, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения объема инвестиционного портфеля.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитный риск. Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются Правлением и Советом директоров на регулярной основе. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. Если есть свидетельство обесценения дебиторской задолженности, резерв под обесценение создается в финансовой отчетности.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Для финансовых активов, отражаемых в отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2022 года:				
Денежные средства и их эквиваленты	96,114	507,671	11,245	615,030
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,014,841	1,366,504	37,666	9,419,011
Счета к получению от страхователей и перестрахователей	127,429	1,267	253,232	381,928
Прочие финансовые активы	-	-	782	782
31 декабря 2021 года:				
Денежные средства и их эквиваленты	134,602	187,075	18,933	340,610
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,630,106	-	37,666	8,667,772
Счета к получению от страхователей	185,231	2,080	105,291	292,602
Прочие финансовые активы	-	-	876	876

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Компании не имелись просроченные, но не обесцененные финансовые активы.

Географическая концентрация. Вся деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан.

Риск ликвидности. Риск ликвидности — это риск того, что предприятие может испытывать затруднения при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией представляет собой ежедневные денежные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении выплат, возникающих по договорам страхования.

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	Срок погашения					31 декабря 2022 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет не установлен	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.93	6,687,278	373,786	992,718	1,327,563	-	9,381,345
Денежные средства и их эквиваленты	16.75	88,165	-	-	-	-	88,165
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		6,775,443	373,786	992,718	1,327,563	-	9,469,510
Денежные средства и их эквиваленты		526,865	-	-	-	-	526,865
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	37,666	37,666
Счета к получению от страхователей и перестрахователей		335,002	17,484	29,442	-	-	381,928
Прочие финансовые активы		-	-	782	-	-	782
Итого финансовые активы		7,637,310	391,270	1,022,942	1,327,563	-	10,416,751
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Прочие финансовые обязательства		188,370	32,242	27,713	12,891	-	261,216
Итого финансовые обязательства		188,370	32,242	27,713	12,891	-	261,216
Разница между финансовыми активами и обязательствами		7,448,940	359,028	995,229	1,314,672	-	10,155,535
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		7,448,940	7,807,968	8,803,197	10,117,869	10,117,869	10,155,535

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.67	-	1,054,996	6,205,009	1,370,101	-	8,630,106
Денежные средства и их эквиваленты	10.3	129,024	-	-	-	-	129,024
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		129,024	1,054,996	6,205,009	1,370,101	-	8,759,130
Денежные средства и их эквиваленты		211,586	-	-	-	-	211,586
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	37,666	37,666
Счета к получению от страхователей и перестрахователей		93,274	52,643	146,685	-	-	292,602
Прочие финансовые активы		3	-	873	-	-	876
Итого финансовые активы		433,887	1,107,639	6,352,567	1,370,101	37,666	9,301,860
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Прочие финансовые обязательства		51,304	37,579	6,361	-	-	95,244
Итого финансовые обязательства		51,304	37,579	6,361	-	-	95,244
Разница между финансовыми активами и обязательствами		382,583	1,070,060	6,346,206	1,370,101	37,666	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		382,583	1,452,643	7,798,849	9,168,950	9,206,616	

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, в том числе суммы от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, так как фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм и не включаются в таблицу, приведенную выше.

Дисконтированные обязательства, представленные в таблице выше, приближены к договорным не дисконтированным обязательствам в связи с краткосрочностью их характера.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по датам погашения, однако они достаточно ликвидные, и при необходимости могут быть реализованы в течение трех месяцев по справедливой стоимости.

Рыночный риск. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2022 и 2021 годах не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

Процентный риск. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Компании используется допущение об изменении процентной ставки на 300 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания не подвержена риску изменения процентной ставки в связи с тем, что у Компании отсутствуют финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2022 и 2021 годах. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся активам и обязательствам.

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(87,564)	95,387	(150,125)	166,912
Чистое влияние на капитал и прибыль или убыток	(87,564)	95,387	(150,125)	166,912

Анализ чувствительности к ценам акций. В случае повышения и снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2021 и 2020 годах, капитал увеличился и уменьшился бы на 9,417 тыс. тенге, соответственно.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 462.65 тенге	Российский рубль 1 российский рубль= 6.43 тенге	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	148,697	466,330	3	615,030
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	8,052,507	1,366,504	-	9,419,011
Счета к получению от страхователей и перестрахователей	275,782	106,146	-	381,928
Прочие финансовые активы	782	-	-	782
Итого финансовые активы	8,477,768	1,938,980	3	10,416,751
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства	261,216	-	-	261,216
Итого финансовые обязательства	261,216	-	-	261,216
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,216,552	1,938,980	3	

* В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2022 года в размере 37,666 тыс. тенге.

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 431.8 тенге	Российский рубль 1 российский рубль=5.76 тенге	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	230,251	110,356	3	340,610
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	8,630,106	-	-	8,630,106
Счета к получению от страхователей и перестрахователей	292,602	-	-	292,602
Прочие финансовые активы	876	-	-	876
Итого финансовые активы	9,153,835	110,356	3	9,264,194
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства	95,244	-	-	95,244
Итого финансовые обязательства	95,244	-	-	95,244
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9,058,591	110,356	3	

* В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2021 года в размере 37,666 тыс. тенге.

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 25% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге. 25% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 25%.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) (в тысячах казахстанских тенге)

Изменения возможного движения курса валют в 25% были связаны с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК. Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/ доллар США -25%
Влияние на прибыль до налогообложения	387,796	(387,796)	27,589	(27,589)
Влияние на капитал	484,745	(484,745)	22,071	(22,071)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами.

Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене.

В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Компании, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Компании финансовый убыток. Предполагается, что Руководство Компании не в состоянии исключить все операционные риски, однако оно стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

25. События после окончания отчетного периода

С 31 декабря 2022 года до даты утверждения данной финансовой отчетности не произошло никаких событий, требующих раскрытия в данной финансовой отчетности.