

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «BASEL»**

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОД ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОД ГОДА:	
Отчет о прибылях или убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-76

АО Страховая компания «Basel»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 год года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества Страховая компания «Basel» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 год 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 существенной информации об учетной политике 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 требованиями МСФО и 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 2024 год года, была утверждена к выпуску Правлением 29 мая 2025 года.

От имени Правления:



Чокин Т.В.
Председатель Правления

29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелген серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Страховая компания «Basel»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Basel» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 4 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2023 года, 1 января 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

Аудит финансовых отчетностей Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года (на основе которой был подготовлен отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2023 года) и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в примечании 4 к финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чьи отчеты от 17 июня 2024 года и 27 апреля 2023 года содержали немодифицированное мнение о тех отчетностях.

В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 4, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2023 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 4 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

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

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

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.

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

Ответственность аудиторов 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о 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 отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. 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.



Акционерное общество «Страховая компания «Basel»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 4

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.

Руководители задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Кузнецов А. А.
Партнер по аудиту



Исакова К. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001878 от 18 декабря 2024 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

29 мая 2025 года

АО Страховая компания «Basel»

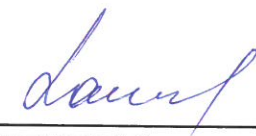
Отчет о прибылях или убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

		Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (пересчитано)*
Примечания			
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Выручка по страхованию	5,14	5,980,894	6,901,675
Расходы по страховым услугам	6,14	(4,871,353)	(4,215,424)
Результат оказания страховых услуг по выпущенным договорам страхования		1,109,541	2,686,251
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	7,15	(497,631)	(637,972)
Результат от страховой деятельности		611,910	2,048,279
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистый процентный доход	8	1,177,862	1,427,804
Чистый реализованный убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(504)
Результаты инвестиционной деятельности		1,177,862	1,427,300
Чистая(ый) прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9	174,874	(36,101)
Операционные расходы	6,20	(899,959)	(788,756)
Прочие доходы, нетто		68,633	16,842
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,133,320	2,667,564
Расходы по налогу на прибыль	10	(46,268)	(302,876)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,087,052	2,364,688

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления:

Чокин Т.К.
Председатель Правления
29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан


Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер
29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

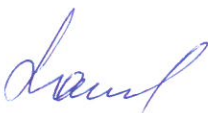
Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (пересчитано)*
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	1,087,052	2,364,688
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, за вычетом налога на прибыль	141,307	105,231
Ожидаемые кредитные убытки на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,761	6,073
Чистый реализованный быток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный, перенесенный в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	(504)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	146,068	110,800
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	1,233,120	2,475,488

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления:

Чокин Т.И.
Председатель Правления
29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан


Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер
29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (пересчитано)*	1 января 2023 года (пересчитано)*
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	11	764,485	4,053,911	615,030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	9,866,589	8,241,272	9,419,011
Авансы выданные	13	217,093	125,010	94,624
Активы по договорам страхования	14, 16	-	-	120,413
Активы по договорам перестрахования	15, 16	223,027	260,967	502,328
Текущий налоговый актив		145,539	61,275	138,288
Основные средства и нематериальные активы	17	870,965	765,081	768,171
Отложенный налоговый актив		-	-	119,655
Прочие активы		43,245	74,381	32,305
ИТОГО АКТИВЫ		12,130,943	13,581,897	11,809,825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по договорам страхования	14, 16, 23	2,941,354	3,380,546	4,118,251
Отложенные налоговые обязательства	10	80,197	33,929	-
Прочие обязательства	13	115,583	106,733	106,373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,137,134	3,521,208	4,224,624
КАПИТАЛ:				
Акционерный капитал	18	206,000	206,000	206,000
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(22,110)	(168,178)	(278,978)
Прочие резервы	18	2,713	258,338	119,808
Нераспределенная прибыль		8,807,206	9,764,529	7,538,371
ИТОГО КАПИТАЛ		8,993,809	10,060,689	7,585,201
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12,130,943	13,581,897	11,809,825

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления:

Чокин Т.К.
Председатель Правления

29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого Капитал
1 января 2023 года (пересчитано)*		206,000	(278,978)	119,808	7,538,371	7,585,201
Чистая прибыль		-	-	-	2,364,688	2,364,688
Прочий совокупный убыток		-	110,800	-	-	110,800
Итого совокупный доход		-	110,800	-	2,364,688	2,475,488
Перевод в стабилизационный резерв		-	-	138,530	(138,530)	-
31 декабря 2023 год года (пересчитано)*		206,000	(168,178)	258,338	9,764,529	10,060,689
Чистая прибыль		-	-	-	1,087,052	1,087,052
Прочий совокупный доход		-	141,307	-	-	141,307
Ожидаемые кредитные убытки на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	4,761	-	-	4,761
Итого совокупный доход		-	146,068	-	1,087,052	1,233,120
Дивиденды выплаченные		-	-	-	(2,300,000)	(2,300,000)
Высвобождение стабилизационного резерва		-	-	-	258,338	-
Прочие резервы		-	-	(258,338)	258,338	-
31 декабря 2024 год года		206,000	(22,110)	2,713	(2,713)	-
От имени Правления				2,713	8,807,206	8,993,809

Чокин Т.К.
Председатель Правления

29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (пересчитано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль		1,087,052	2,364,688
Корректировки:			
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		(174,874)	36,101
Износ и амортизация	17	62,694	63,370
Чистое изменение начисленных процентов		(1,177,862)	(1,427,804)
Корпоративный подоходный налог		46,268	302,876
Ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – чистое изменение справедливой стоимости, расклассифицированное в нераспределенную прибыль, за вычетом налога		2,107	2,882
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(154,615)	1,342,113
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Активы по договорам перестрахования		37,940	241,361
Активы по договорам страхования		(7,344)	120,413
Авансы выданные		(92,083)	(30,386)
Прочие активы		38,480	(42,076)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Обязательства по договорам страхования		(439,192)	(737,705)
Прочие обязательства		8,850	360
Денежные средства от операционной деятельности до процентного дохода и налогообложения		(453,349)	(448,033)
Процентный доход и прочие финансовые доходы полученные		705,688	1,299,301
Уплаченный налог на прибыль		(84,267)	(72,275)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		13,457	2,121,106
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	17	(201,954)	(65,200)
Поступления от выбытия основных средств		33,377	4,920
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11,280,535)	(98,654,059)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10,421,233	100,039,738
Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности		(1,027,879)	1,325,399
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные		(2,300,000)	-
Резервы по ценным бумагам		-	-
Чистые денежные (использованные в)/от финансовой деятельности		(2,300,000)	-

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

*Информация по пересчету сравнительных данных приведена в Примечании 4 к финансовой отчетности.

От имени Правления:

Чокин Т.К.
Председатель Правления

29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан


Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

29 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 12-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 и 2023 годов составляло 94 и 108 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 25 мая 2025 года.

2. Существенная информация об учетной политике

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 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(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 23.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана 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 Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана 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 2024 году Средняя цена на нефть марки Brent составила 81 доллара США за баррель (2023 год: 83 доллар США за баррель). По итогам 2024 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 9.7% в годовом выражении (2023 год: 4.9%). В 2024 году инфляция в стране снизилась, составив 9.6% в годовом исчислении (2023 год: инфляция составила 9.8% в годовом исчислении).

В течение 2024 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») понизил базовую ставку с 15.75% до 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В марте 2025 года базовая ставка повысилась до 16.5% годовых с коридором +/- 1.0. п.п. Вместе с тем сохраняется неопределенность, связанная с дальнейшим развитием геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (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 и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является Казахский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

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.

Договоры страхования

Основные виды выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Компания выпускает следующие виды договоров, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»:

- страхование гражданской ответственности, предусматривающее возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью и/или имущественному ущербу третьих лиц;
- страхование ответственности перед третьими лицами обеспечивает владельцу транспортного средства возмещение ущерба, причиненного третьим лицам в результате повреждения имущества, смерти или травмы;
- страхование транспортных средств (автомобильное, морское, авиационное, железнодорожное) покрывает транспортное средство от различных рисков, таких как убытки, возникающие в результате повреждения транспортного средства - пожара, стихийных бедствий, кражи транспортного средства или установленного в нем оборудования;
- страхование имущества обеспечивает защиту от большинства рисков, связанных с имуществом, таких как пожар, кража и некоторые погодные повреждения;
- страхование профессиональной ответственности покрывает претензии, возникающие в результате ошибок, заблуждений или небрежности при оказании профессиональных услуг;
- другие виды страхования.

Компания учитывает эти договоры, применяя подход на основе распределения премий (далее – «РАА»).

Определения и классификации

Продукты, реализуемые Компанией, классифицируются как договоры страхования, когда Компания принимает на себя значительный страховой риск от страхователя, обязуясь выплатить ему компенсацию в случае наступления неопределенного будущего события, негативно влияющего на страхователя.

Такая оценка производится по каждому договору в отдельности на дату заключения договора. При проведении такой оценки Компания учитывает все свои существенные права и обязательства, независимо от того, вытекают ли они из договора, законодательства или нормативных актов.

Компания определяет, содержит ли договор существенный страховой риск, оценивая, может ли страховой случай привести к выплате Компанией страхователю дополнительных сумм, которые являются значительными в любом отдельном сценарии, имеющем коммерческую сущность, даже если страховой случай крайне маловероятен или ожидаемая приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую долю от ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору страхования.

Объединение совокупности или ряда договоров страхования

Иногда Компания заключает два или более договоров одновременно с одним и тем же или связанным контрагентом для достижения одной общей коммерческой цели. Компании может потребоваться учитывать совокупность или ряд таких договоров как одно целое, чтобы отразить содержание таких договоров. При проведении этой оценки Компания должна учесть следующее:

- права и обязанности отличаются, если рассматривать их вместе, по сравнению с тем, когда они рассматриваются по отдельности;
- компания не может измерить один договор без учета другого.

Выделение составляющих из договоров страхования и перестрахования

Компания не выпускает договоры страхования, содержащие составляющие, которые должны учитываться с применением другого стандарта, отличного от МСФО (IFRS) 17.

Уровень агрегирования

Компания идентифицирует портфели путем агрегирования договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. При группировании страховых договоров в портфели Компания принимает во внимание схожесть рисков, а не определенную маркировку продуктовой линейки. Компания определила, что все договоры в пределах одного класса страхования подвержены аналогичным рискам.

Каждый портфель подразделяется на группы договоров, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в отношении признания и оценки.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

При первоначальном признании Компания разделяет договоры на основании того, когда они были выпущены. В одну категорию должны входить договоры, выпущенные в течение 12-месячного периода. Каждая категория далее разбивается на три группы договоров:

- группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания (если применимо);
- группу договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными (если применимо); и
- группу оставшихся в портфеле договоров (если применимо).

Определение того, является ли договор или группа договоров обременительными, основывается на ожиданиях на дату первоначального признания, при этом ожидания денежных потоков по выполнению договоров определяются на основе взвешенной вероятности. Компания определяет соответствующий уровень, на котором имеется обоснованная и подтверждаемая информация для оценки того, являются ли договоры обременительными при первоначальном признании, а также того, имеют ли договоры, не являющиеся обременительными при первоначальном признании, значительную вероятность стать таковыми впоследствии. Компания применяет существенное суждение при определении того, на каком уровне детализации у Компании имеется достаточная информация для того, чтобы сделать вывод о том, что все договоры, входящие в набор, будут относиться к одной группе. В отсутствие такой информации Компания оценивает каждый договор в отдельности.

Состав групп, созданных при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается.

Для договоров страхования, учитываемых с применением подхода на основе распределения премий (далее – «РАА»), Компания определяет, что договоры не являются обременительными при первоначальном признании, если только нет фактов и обстоятельств, указывающих на обратное. Компания оценивает вероятность изменения применимых фактов и обстоятельств, чтобы определить, относятся ли договоры, не являющиеся обременительными при первоначальном признании, к группе, не имеющей значительной вероятности стать обременительными в будущем. Если факты и обстоятельства указывают на то, что некоторые договоры могут быть обременительными при первоначальном признании или группа договоров стала обременительной, Компания проводит количественную оценку, чтобы определить, является ли балансовая стоимость обязательства по части страхового покрытия (далее – «LRC»), определенная с использованием РАА, меньше денежных потоков, связанных с выполнением обязательств по оставшейся части страхового покрытия, определенных с использованием Общей модели (далее – «GMM»). Если денежные потоки, связанные с выполнением обязательств по оставшейся части страхового покрытия, определенные с использованием Общей модели, превышают балансовую стоимость обязательства по оставшейся части страхового покрытия, определенную с использованием РАА, разница признается в составе прибыли или убытка, а обязательство по оставшейся части страхового покрытия увеличивается на ту же сумму.

Компания не может включать в группу договоры с периодом более одного года между датами начала действия. Кроме того, если портфель необходимо разделить на разные группы только потому, что нормативные акты ограничивают возможность Компании устанавливать разные цены или выплачивать разные уровни возмещения страхователям с разными характеристиками, Компания может включить такие договоры в одну группу.

Признание и оценка

Компания признаёт группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров (при отсутствии договорного срока платежа считается момент получения первого платежа);
- для группы обременительных договоров - дата, на которую группа становится обременительной.

Компания признает только те договоры, которые были выпущены в течение одного года и соответствуют критериям признания на отчетную дату. Из-за этого ограничения группа страховых договоров может оставаться открытой после завершения текущего отчетного периода. Новые договоры включаются в группу тогда, когда они станут удовлетворять критериям признания в последующих отчетных периодах, до тех пор, пока не будут признаны все договоры, которые, как ожидается, будут включены в группу.

Рамки договоров

Расчетные оценки группы страховых договоров включают все будущие денежные потоки в рамках каждого договора, входящего в группу.

При определении того, какие денежные потоки находятся в рамках договора страхования, Компания принимает во внимание свои действительные права и обязательства, вытекающие из условий договора, а также из применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Компания определяет, что денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Компания может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Компании имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда у Компании имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает такие риски. Если оценка рамок проводится на уровне портфеля, а не на уровне отдельного договора, Компания переоценивает риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает соответствующий риск по всем держателям полисов. При тарификации Компания не учитывает риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

При определении того, все ли риски были отражены либо в премии, либо в уровне выплат, Компания рассматривает все риски, которые были бы переданы страхователям, если бы Компания выпустила договоры (или портфель договоров) на дату переоценки. Аналогичным образом, при определении того, имеет ли Компания практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она должна учитывать все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления в отношении оставшейся части услуг. При оценке практической возможности Компании пересматривать тариф по существующим договорам учитываются все договорные, юридические и нормативные ограничения. При этом Компания не принимает во внимание ограничения, не имеющие коммерческого содержания. Компания также учитывает влияние рыночной конкуренции и коммерческих соображений на ее практическую возможность устанавливать тарифы на новые договоры и пересматривать тарифы на существующие договоры. Компания использует суждение при принятии решения о том, являются ли такие коммерческие соображения существенными для вывода о наличии практической возможности на отчетную дату.

Компания оценивает рамки договора страхования при первоначальном признании и на каждую последующую отчетную дату, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на действительные права и обязанности Компании.

Оценка выпущенных договоров страхования

Согласно МСФО (IFRS) 17, LRC договоров страхования, удовлетворяющих определенным критериям, может быть оценена с использованием упрощенного подхода, называемого подходом на основе распределения премии. Это особенно актуально для продуктов Компании, поскольку все они отвечают критериям РАА, описанным ниже.

Организация может упростить оценку группы договоров страхования, используя подход с распределением премий, если и только если на момент создания группы:

- a) организация обоснованно ожидает, что такое упрощение приведет к оценке LRC для группы, которая не будет существенно отличаться от той, которая была бы получена при применении GMM; или
- b) период покрытия каждого договора в группе составляет один год или менее.

Для контрактов, которые не сразу попадают под действие РАА в соответствии с пунктом (b) выше, потенциальное право на РАА проверяется на соответствие критериям, указанным в пункте (a) выше. Это требует понимания механики как РАА, так и GMM для проверяемого типа (типов) контрактов, включая то, как маржа за предусмотренные договором услуги (далее – «CSM») измеряется в течение срока действия контракта в соответствии с GMM. Все контракты, заключенные на срок более 12 месяцев, были признаны соответствующими условиям РАА, поскольку разница между результатами РАА и GMM не превысила порог существенности, установленный Компанией. Компания использует суждение, чтобы определить, является ли РАА разумным приближением к Общей модели. Компания указала относительный порог в размере 10%.

Компания использует РАА для упрощения оценки группы договоров перестрахования, заключенных на момент признания группы:

- a) компания обоснованно ожидает, что полученная оценка не будет существенно отличаться от GMM; или

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

- b) период покрытия каждого договора в группе удерживаемых договоров перестрахования (включая страховое покрытие от всех премий в пределах границ договора, определенных на эту дату) составляет один год или менее.

Если организация решает использовать PAA вместо GMM для группы страховых договоров, она должна оценивать LRC следующим образом:

- При первоначальном признании балансовая стоимость LRC состоит из:

- a) премий, полученных при первоначальном признании, если таковые имеются;
- b) минус любые денежные потоки по приобретению страхования на эту дату, если только организация не решит признать эти платежи в качестве расходов; и
- c) плюс или минус любая сумма, возникающая в результате прекращения признания на эту дату любого актива по денежным потокам от приобретения страховки и любого другого актива или обязательства, ранее признанного по денежным потокам, связанным с группой договоров.

- В каждом последующем отчетном периоде балансовая стоимость LRC складывается из:

- a) балансовой стоимости LRC на начало периода;
- b) плюс премии, полученные в данном периоде;
- c) минус денежные потоки, связанные с приобретением страховки; если только организация не решит признать эти выплаты в качестве расхода;
- d) плюс любые суммы, относящиеся к амортизации денежных потоков от приобретения страховки, признанные в качестве расхода в отчетном периоде; если только организация не решит признать денежные потоки от приобретения страховки в качестве расхода;
- e) минус сумма, признанная в качестве выручки от страховых услуг в этом периоде (которая в основном состоит из премии, заработанной в этом периоде).

Компания применяет политику амортизации всех аквизиционных денежных потоков в пределах границ договора.

Премии, причитающиеся Компании за услуги по договору страхования, уже оказанные в отчетном периоде, но еще не полученные на конец отчетного периода, включаются в LRC.

Одним из упрощений PAA является отсутствие требования отражать временную стоимость денег в LRC, за исключением случаев, когда имеется значительный финансовый компонент. В МСФО (IFRS) 17 указано, что корректировка на значительный финансовый компонент не требуется, если при первоначальном признании ожидаемый период времени между предоставлением каждой части услуги и датой начисления соответствующей премии составляет не более одного года. Если ожидаемый срок между поступлением премии и оказанием соответствующей части услуги составляет более одного года, организации может потребоваться предоставить доказательства того, что связанный финансовый компонент не является существенным, если она решит не отражать его в LRC.

Для групп, в которых существует значительный финансовый компонент (далее – «FC»), финансовый компонент отражает временную стоимость денег, связанную с несовпадением сроков поступления премий и предоставления услуг по данной части полиса на каждую дату оценки.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания определила, что существенный финансовый компонент по выданным договорам страхования отсутствует. Компания не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить временную стоимость денег и финансовый риск по таким договорам страхования.

Обязательства по возникшим убыткам (далее – «LIC») рассчитываются с использованием лестничного подхода для ответственности перед третьими лицами по автострахованию плюс рисковая поправка на нефинансовый риск (далее – «RA»). LIC по другим видам деятельности рассчитывается с использованием коэффициента убыточности Naïve плюс RA.

Для выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования балансовая стоимость LIC оценивается с применением Общей модели, за исключением того, что:

- для требований, которые, как ожидается, будут выплачены в течение одного года или менее с даты возникновения, Компания не корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансовых рисков;
- по претензиям, урегулирование которых ожидается в течение более одного года, дисконтируются с применением ставки дисконтирования на момент первоначального признания понесенной претензии.

Компания ожидает, что значительная часть требований будет урегулирована в течение одного года или менее, поэтому Компания не корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансовых рисков в LIC.

Удерживаемые договоры перестрахования

Компания также применяет подход на основе распределения премий к удерживаемым договорам перестрахования.

Компания использует добровольное перестрахование для снижения некоторых рисков. Договоры перестрахования учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17, если они отвечают определению договора страхования. Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск.

Договор перестрахования передает значительный страховой риск только в том случае, если он передает перестраховщику практически весь страховой риск, связанный с частью базовых договоров страхования, переданной в перестрахование, даже если договор перестрахования не подвергает сторону, выпустившую договор (перестраховщика) риску возникновения значительного убытка.

Удерживаемые договоры перестрахования учитываются отдельно от базовых выпущенных договоров страхования и оцениваются на основе отдельных договоров. При агрегировании удерживаемых договоров перестрахования Компания определяет портфели таким же образом, как и портфели базовых выпущенных договоров страхования.

Компания дезагрегирует портфель удерживаемых договоров перестрахования на три группы договоров:

- договоры, которые при первоначальном признании имеют чистую прибыль;
- договоры, которые при первоначальном признании не имеют существенной вероятности получения чистой прибыли впоследствии;
- все остальные договоры перестрахования, удерживаемые в портфеле.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания учитывает договора пропорционального перестрахования с использованием подхода на основе распределения премии, Компания исходит из того, что все договоры перестрахования, удерживаемые в каждом портфеле, не приведут к получению чистой прибыли при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

При определении момента первоначального признания удерживаемого договора перестрахования Компания оценивает, обеспечивают ли условия договора перестрахования защиту от убытков на пропорциональной основе. Компания признает группу удерживаемых договоров перестрахования, обеспечивающих пропорциональное покрытие:

- на дату начала периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования;
- на дату первоначального признания одного из базовых договоров страхования - в зависимости от того, какая дата наступит позднее.

Компания признает группу непропорциональных договоров перестрахования в начале периода покрытия группы или в дату признания основной обременительной группы договоров.

Граница удерживаемого договора перестрахования включает денежные потоки, возникающие от базовых договоров, покрываемых удерживаемым договором перестрахования. Это включает денежные потоки от договоров страхования, которые, как ожидается, будут выпущены Компанией в будущем, если ожидается, что эти договоры будут выпущены в пределах границ удерживаемого договора перестрахования.

Денежные потоки находятся в пределах границ договора перестрахования, если они возникают из существенных прав и обязательств cedenta, существующих в течение отчетного периода, в котором Компания вынуждена выплачивать суммы перестраховщику или имеет существенное право на получение услуг от перестраховщика.

Аналогично договорам страхования, Компания делит портфели удерживаемых договоров перестрахования на портфели, группы и когорты.

Применяя требования к оценке, Компания использует последовательные допущения для оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе удерживаемых договоров перестрахования и оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по группе (группам) базовых договоров страхования. Кроме того, Компания определяет поправку на риск для нефинансового риска таким образом, чтобы она отражала сумму риска, передаваемого держателем группы договоров перестрахования эмитенту этих договоров.

При первоначальном признании балансовая стоимость актива по оставшейся части покрытия по договору перестрахования (далее - «ARC re») состоит из:

- а) премий по перестрахованию, полученных при первоначальном признании, если таковые имеются;
- б) за вычетом любых денежных потоков по комиссии cedenta на эту дату; и
- с) плюс или минус любая сумма, возникающая в результате прекращения признания на эту дату любого актива по денежным потокам по комиссионному вознаграждению cedenta и любого другого актива или обязательства, ранее признанного по денежным потокам, связанным с группой договоров.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

В каждом последующем отчетном периоде балансовая стоимость ARC Re складывается из:

- а) балансовой стоимости ARC re на начало периода
- б) плюс перестраховочные премии, уплаченные в данном периоде;
- в) минус денежные потоки по комиссионному вознаграждению цедента;
- г) плюс любые суммы, относящиеся к амортизации денежных потоков по комиссиям цедентов, признанные в качестве дохода в отчетном периоде; если только организация не решит признать денежные потоки по комиссиям цедентов в качестве дохода;
- д) минус сумма, признанная в качестве расходов на услуги перестрахования в этом периоде.

Обременительные договоры и компонент убытка

Если на момент заключения договора притоки не превышают оттоки, включая RA (т. е. маржа за предусмотренные договором услуги (далее – «CSM») равна нулю), договор является обременительным, и рассчитывается компонент убытка. Обременительные договоры группируются отдельно от необременительных договоров.

Компания признает убыток в размере чистого оттока текущей стоимости по группе обременительных договоров, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе равна денежным потокам по выполнению группы.

Группа договоров страхования становится обременительной (или более обременительной) при последующей оценке, если неблагоприятные изменения в оценках будущих денежных потоков и корректировки на нефинансовый риск превышают балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги. Компонент убытков уменьшается пропорционально LRC и достигает нуля после истечения срока действия покрытия по основным договорам страхования. Группа также может стать необременительной с положительным компонентом убытка, если в будущем приведенная стоимость будущих денежных потоков достаточно сильно снизится.

Ставки дисконтирования

Компания применяет подход «сверху вниз», определяя ставку дисконтирования на основе рыночной доходности своего портфеля, который состоит исключительно из облигаций, деноминированных в тенге на отчетную дату. Этот процесс включает в себя как рыночные, так и индикативные данные и корректируется с учетом кредитного риска, включающего в себя как ожидаемые, так и непредвиденные кредитные убытки (далее – «ECL и UCL»). Оценка кредитного риска зависит от состава портфеля и в значительной степени опирается на кредитные рейтинги, при этом предпочтение отдается рейтингу Moody's для получения данных о вероятности дефолта (далее – «PD») и убытков при дефолте (далее – «LGD»). Чтобы уменьшить влияние волатильности рынка и геополитической неопределенности на расчеты, Компания установила минимальную ставку дисконтирования, которая опирается на кривую государственных облигаций. Данная кривая строится с использованием модели Нельсона-Зигеля, параметры которой находятся в открытом доступе на сайте KASE.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Организация должна скорректировать оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков для отражения компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающих в результате нефинансового риска.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Корректировка на значение нефинансового риска — это компенсация, которую Компания требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающих в результате страхового риска и других нефинансовых рисков, таких как риск отказа от страхования и риск расходов. Она измеряет степень изменчивости ожидаемых будущих денежных потоков и цену, которую Компания платит за несение этого риска, и отражает степень неприятия риска Компанией.

Компания оценивает корректировку на нефинансовый риск отдельно от всех других оценок. Компания не учитывает эффект перестрахования при корректировке на нефинансовый риск по базовым договорам страхования.

МСФО (IFRS) 17 не определяет метод(ы) оценки, используемый(ые) для определения RA для нефинансового риска. Однако для отражения компенсации, которую организация потребует за несение нефинансового риска, корректировка на риск должна иметь следующие характеристики:

- a) риски с низкой частотой и высокой степенью тяжести приводят к более высоким корректировкам риска, чем риски с высокой частотой и низкой степенью тяжести;
- b) для аналогичных рисков контракты с большей продолжительностью приводят к более высоким корректировкам риска, чем контракты с меньшей продолжительностью;
- c) риски с более широким распределением вероятности приведут к более высоким корректировкам риска, чем риски с более узким распределением;
- d) чем меньше известно о текущей оценке и ее тенденции, тем выше будет корректировка на риск; и
- e) в той степени, в которой новый опыт снижает неопределенность в отношении суммы и сроков денежных потоков, корректировки на риск для нефинансового риска будут снижаться, и наоборот.

Требования к оценке (а также некоторые требования к представлению и раскрытию информации) применяются на уровне единицы учета. Для RA единица учета имеет следующие последствия:

- a) RA определяется при первоначальном признании и на каждую отчетную дату и отражается в отчетности по каждому направлению деятельности;
- b) RA для группы влияет на оценку CSM и/или компонента убытка для группы при первоначальном признании и последующей оценке;
- c) для договоров, первоначально признанных в отчетном периоде, RA должен удовлетворять требованиям МСФО (IFRS) 17 по группировке (т.е. выявлять обременительные договоры), за исключением случаев, когда используется оценка по методу PAA, при котором предполагается, что договоры не являются обременительными, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

В соответствии с пунктами (b) и (c), поскольку исторических данных Компании по всем линиям бизнеса (далее – «LoB») было недостаточно для расчета RA, отражающих финансовую подверженность и профиль риска Компании, Компания использовала обширные данные Казахстанского рынка по выплаченным страховым случаям и начисленным премиям. Корректировка на риск для соответствующего направления бизнеса рассчитывалась с использованием стандартного отклонения коэффициентов убытков за предыдущие десять лет, исключая отклонения в пределах 75% доверительного интервала. Данный подход к расчету корректировки на риск последовательно применялся Компанией в различные периоды и по разным направлениям деятельности. Ввиду отсутствия статистических данных стохастические методы не применимы для оценки RA по обязательствам по оставшейся части страхового покрытия. Поэтому RA для LIC также используется для RA для LRC.

Методы и допущения, используемые для определения корректировки на риск нефинансового риска, в 2023 и 2024 годах не изменились.

Распределение расходов

Административные расходы распределяются Компанией путем анализа статей затрат с использованием упрощенного подхода. Эти расходы делятся на категории, включая косвенные аквизиционные расходы, косвенные расходы по урегулированию, прочие косвенные расходы, связанные со страховой деятельностью, и общие административные расходы.

Косвенные операционные расходы распределяются по видам расходов с использованием последовательного систематического метода с процентным распределением по каждой статье затрат. Заработная плата сотрудников распределяется с применением процента вовлеченности сотрудников каждого отдела в страховой бизнес-процесс, определяемого руководителем отдела.

Продуктовое распределение расходов принимается в виде относительной величины. Относительная величина (в %) расходов на содержание определяется как отношение стоимости бизнес-процесса к заработанной премии за отчетный период. Относительная величина (в %) затрат на приобретение определяется как отношение затрат на бизнес-процесс к списанной премии за отчетный период.

Модификация и прекращение признания

Компания прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор в качестве нового договора в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий.

- Если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия и Компания пришла бы к заключению, что такой модифицированный договор:
 - исключается из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
 - компания выделила другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования;
 - рамки модифицированного договора значительно отличались бы;
 - был бы включен в состав другой группы договоров.
- К первоначальному договору Компания применила подход на основе распределения премии, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям для применения данного подхода.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

Если модификация договора соответствует одному из условий, Компания выполняет все оценки, применимые при первоначальном признании, прекращает признание первоначального договора и признает новый модифицированный договор, как если бы он был заключен впервые.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий, Компания учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Для договоров страхования, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Компания корректирует выручку по страхованию перспективно с момента внесения изменений в договор.

Компания должна прекратить признание договора страхования тогда и только тогда, когда:

- он погашен, то есть когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована; либо
- он модифицирован и соблюдается любое из условий для прекращения признания.

Представление

В отчете о финансовом положении Компания отдельно представила балансовую стоимость по портфелям выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства, а также по портфелям удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы.

Компания дезагрегирует суммы, признанные в отчете о прибыли и убытке на результат оказания страховых услуг, включающий в себя выручку по страхованию, расходы по страховым услугам.

Выручка по страхованию

Поскольку Компания предоставляет услуги по группе выпущенных договоров страхования, она уменьшает свое обязательство по оставшейся части покрытия и признает выручку по страхованию, которая оценивается по сумме вознаграждения, которое, как ожидается, Компания получит в обмен на эти услуги.

При применении подхода на основе распределения премии Компания признает выручку по страхованию исходя из течения времени, распределяя ожидаемые поступления премий - скорректированную на изменение резервов под обесценение дебиторской задолженности по премиям - на каждый период оказания услуг.

Согласно методу распределения премий, Компания признает страховую выручку с течением времени, распределяя ожидаемые поступления премий – с учетом изменений в резерве под обесценение дебиторской задолженности по премиям – на каждый период обслуживания.

Когда факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров стала обременительной, Компания проводит тест на обременительность. Если сумма денежных потоков по выполнению договоров, превышает балансовую стоимость LRC, Компания признает разницу в качестве убытка в составе прибыли или убытка и увеличивает LRC на соответствующую сумму.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

Расходы по страховым услугам

Расходы по страховым услугам, возникающие по группе выпущенных договоров страхования, включают:

- изменения в обязательствах по возникшим убыткам, связанные с убытками и расходами, понесенные в отчетном периоде;
- изменения в обязательствах по возникшим убыткам, связанные с убытками и расходами прошлых лет;
- изменения по оставшейся части страхового покрытия, связанные с убытками и расходами, понесенными в предыдущие периоды (связанные с услугами предыдущих периодов);
- возникшие страховые убытки и прочие непосредственно относимые расходы по страховым услугам, понесенные в отчетном периоде;
- амортизация аквизиционных денежных потоков, включая относимые административные расходы;
- компонент убытка по обременительным группам договоров, первоначально признанный в отчетном периоде, и изменения, относящиеся к будущим услугам (убытки/восстановление обременительных групп договоров от изменений в компоненте убытка).

Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования

Компания представляет в одной строке суммы доходов и расходов по договорам перестрахования как чистые расходы по договорам перестрахования. Компания представляет денежные потоки, обусловленные выплатами, как часть суммы, возмещенной от перестраховщиков, пренебрегая эффектом изменения риска неисполнения эмитентом договоров перестрахования.

Компания представляет финансовые показатели по договорам перестрахования, состоящие из следующих сумм:

- чистые расходы по договорам перестрахования (распределение уплаченных премий по перестрахованию за вычетом сумм, возмещенных перестраховщиками);
- возмещения по произошедшим страховым случаям;
- прочие понесенные расходы на услуги перестрахования;
- изменения в ожидаемых возмещениях по прошлым страховым случаям.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой эффект временной стоимости денег и изменения временной стоимости денег, а также эффект финансового риска и изменений в финансовом риске по группе договоров страхования и группе договоров перестрахования.

Для договоров РАА

При применении РАА Компания не дисконтирует обязательства по оставшемуся покрытию для отражения временной стоимости денег и финансового риска. Для тех требований, по которым Компания ожидает выплаты в течение одного года или менее с даты возникновения, Компания не корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансовых рисков.

Договоры, существующие на дату перехода

Компания, применяя полный ретроспективный подход на дату перехода:

- определила, признала и оценила каждую группу договоров страхования так, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- определила, признала и оценила любые активы по аквизиционным денежным потокам, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением того, что компания не обязана применять оценку возмещаемости до даты перехода). У Компании не было активов в отношении аквизиционных денежных потоков;
- прекратила признание любых существующих остатков, которые не существовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала любую возникшую чистую разницу в капитале.

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.

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания оцениваются по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью Компании для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Компания вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа проводит классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Обесценение

Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- инвестиционные ценные бумаги;
- прочие финансовые активы.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевыми инструментами.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Компания оценивает, являются ли долговые инструменты, являющиеся финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или ОССЧПСД, кредитно-обесцененными на каждую отчетную дату.

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(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 долевого ценного бумага 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.

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.

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.

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	30%
Транспортные средства	7-25%
Прочие основные средства	10%
Нематериальные активы	20-30%

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (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.

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.

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 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге/Доллар США	525.11	454.56

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:

- резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

3. Существенные суждения 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.

Оценки и связанные с ними суждения 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 суждения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные суждения, за исключением оценок (рассматриваются отдельно ниже), которые были сделаны Руководством в процессе применения учетной политики Компании и которые окажут наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Оценка существенности страхового риска: Компания применяет свое суждение при оценке того, передает ли договор эмитенту значительный страховой риск. Договор передает значительный страховой риск только в том случае, если страховой случай может привести к выплате Компанией дополнительных сумм, которые являются значительными в любом отдельном сценарии, и только если существует сценарий, имеющий коммерческую сущность, в котором эмитент имеет возможность понести убытки на основе текущей стоимости при наступлении страхового случая, независимо от того, является ли страховой случай крайне маловероятным. Поскольку не существует сценария, при котором наступление страхового случая приведет к значительному убытку для страхователя, Компания не принимает на себя значительный страховой риск от держателя договора, и данный договор не является договором страхования. При оценке существенности не учитываются: возврат страховой премии при прекращении действия оцениваемого договора, доля перестраховщиков в выплатах, упущенный доход, который Компания получила бы, если бы страховой случай не наступил (упущенная выгода), возникающий при прекращении договора в связи со страхованием по случайности. Если при наступлении определенного события выплачивается значительное дополнительное возмещение, страховой риск будет значительным, даже если наступление этого события крайне маловероятно или если ожидаемая (взвешенная по вероятности) приведенная стоимость будущих дополнительных выплат незначительна по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех оставшихся потоков денежных выплат по договору. Дополнительные суммы, составляющие менее 10%, рассматриваются Компанией как несущественные. Специализированное подразделение проводит все эти оценочные классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 17 для поддержания последовательности в Компании.

Объединение договоров страхования: Определение необходимости рассматривать набор или серию договоров страхования как единый договор требует значительных суждений и тщательного рассмотрения. При оценке того, достигает ли набор или серия договоров страхования общего коммерческого эффекта, Компания определяет, отличаются ли права и обязательства при рассмотрении вместе по сравнению с рассмотрением по отдельности, и не может ли Компания оценить один договор без учета другого.

Выделение страховых составляющих из договоров страхования: Компания выпускает некоторые договоры страхования, которые объединяют защиту страхователя от различных видов страховых рисков в одном договоре. МСФО 17 не требует и не разрешает разделять страховые компоненты договора страхования, за исключением случаев, когда юридическая форма одного договора не отражает сути его договорных прав и обязательств. В таких случаях необходимо признавать отдельные элементы страхования. Преодоление презумпции единицы учета «один договор» требует значительных суждений и не является выбором учетной политики. При определении того, отражает ли юридический договор его суть или нет, Компания учитывает взаимозависимость между различными покрываемыми рисками, способность всех компонентов прекращать действие независимо друг от друга, а также возможность устанавливать цену и продавать компоненты отдельно.

Определение границ договора: Оценка группы договоров страхования включает все будущие денежные потоки, возникающие в пределах границ договора. При определении того, какие денежные потоки относятся к границам договора, Компания учитывает свои существенные права и обязательства, вытекающие из условий договора, применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Денежные потоки считаются находящимися за пределами границ договора, если у Компании есть практическая возможность пересмотреть цены существующих договоров с учетом переоцененных рисков, и если цены договора на покрытие до даты переоценки учитывают риски только до следующей даты переоценки. Компания применяет свое суждение при оценке того, имеет ли она практическую возможность установить цену, которая полностью отражает все риски по договору или портфелю. При проведении оценки Компания учитывает договорные, правовые и нормативные ограничения и применяет суждение для принятия решения о том, имеют ли эти ограничения коммерческое значение.

Определение портфелей: Компания определяет портфель как договоры страхования, подверженные схожим рискам и управляемые совместно. Предполагается, что договоры в рамках одной продуктовой линейки будут находиться в одном портфеле, поскольку они имеют схожие риски и управляются совместно. Оценка того, какие риски являются схожими и как договоры управляются, требует применения суждения.

Уровень агрегирования: Компания применяет суждение при проведении различия между договорами, которые не имеют значительной вероятности стать обременительными, и прочими прибыльными договорами.

Оценка соответствия критериям РАА: Для договоров пропорционального перестрахования с периодом покрытия более одного года Компания решает применить РАА, если на момент создания группы Компания обоснованно ожидает, что она обеспечит обязательство по оставшемуся покрытию, которое не будет существенно отличаться от Общей модели. Компания использует суждение при определении того, удовлетворяются ли критерии приемлемости РАА при первоначальном признании.

Оценка значимости модификации: Компания прекращает признание первоначальных договоров и признает модифицированный договор в качестве нового договора, если соблюдаются критерии прекращения признания. Компания применяет суждение для оценки того, приведут ли измененные условия договора к тому, что первоначальный договор будет соответствовать критериям прекращения признания.

Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск: МСФО (IFRS) 17 не определяет уровень, на котором должна определяться рисковая поправка на нефинансовый риск. Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск не является выбором учетной политики и требует суждения. Компания считает, что выгоды от диверсификации возникают на уровне компании-эмитента, и поэтому определяет рисковую поправку на нефинансовый риск на этом уровне. Затем выгода от диверсификации распределяется между всеми группами договоров страхования, для которых она рассматривалась в совокупности. Компания считает, что рисковая поправка на нефинансовый риск, распределяемая на любую отдельную группу, как стоимость неопределенности, не может быть отрицательной. Соответственно, при определении распределения корреляции нефинансового риска между группами не учитываются. Это связано с тем, что они уже были учтены как часть выгод от диверсификации при определении общего уровня рисковой поправки Компании. Компания определяет рисковую поправку на уровне портфеля, рассчитывает процент оттока денежных средств и применяет полученный процент рисковой поправки к ожидаемому оттоку денежных средств при оценке.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены основные оценки, используемые Руководством в процессе применения учетной политики Компании, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Активы и обязательства по договорам страхования и активы и обязательства по договорам перестрахования

Применяя МСФО (IFRS) 17 к оценке выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, Компания произвела оценки в следующих ключевых областях. Они являются частью общего баланса активов и обязательств по договорам страхования и активов и обязательств по договорам перестрахования:

- оценка будущих денежных потоков;
- оценка непосредственно связанных с ними денежных потоков (расходов);
- рискованная поправка на нефинансовый риск;
- ставки дисконтирования.

Оценка будущих денежных потоков

При оценке денежных потоков по обязательствам, включенным в сферу действия договора, Компания непредвзято рассматривает диапазон всех возможных исходов путем определения денежных потоков, сроков и вероятности каждого сценария, отражающего условия, существующие на дату оценки, с использованием средневзвешенной вероятности. Средневзвешенное значение вероятности представляет собой среднее арифметическое значение всех возможных сценариев. При определении возможных сценариев Компания использует всю разумную и достоверную информацию, доступную ей без чрезмерных затрат и усилий, которая включает информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозы будущих условий. Оценки денежных потоков включают как рыночные переменные, непосредственно наблюдаемые на рынке или полученные непосредственно из рыночных данных, так и нерыночные переменные, такие как коэффициенты убыточности, вероятность расторжения договора, ожидаемые затраты на урегулирование и обслуживание. Компания максимально использует наблюдаемые исходные данные для рыночных переменных и применяет внутренние данные, характерные для Компании.

Оценка непосредственно относимых денежных потоков (расходов)

Компания использует суждение при оценке того, являются ли денежные потоки непосредственно связанными с конкретным портфелем договоров страхования. Аквизиционные денежные потоки страховых договоров включаются в оценку группы страховых договоров только в том случае, если они непосредственно относятся к отдельным договорам в группе, или к самой группе, или к портфелю страховых договоров, к которому относится группа. При оценке денежных потоков по выполнению Компания также распределяет денежные потоки по выполнению постоянных и переменных накладных расходов, непосредственно связанных с выполнением договоров страхования.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Резерв под нефинансовый риск представляет собой сумму компенсации, необходимую Компании для принятия неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающих в результате страхового риска и других нефинансовых рисков, таких как риск убытков и расходов. Она измеряет степень изменчивости ожидаемых будущих денежных потоков и цену за принятие этого риска, характерную для Компании, и отражает ее неприятие риска. Нефинансовые факторы риска, также называемые андеррайтинговыми переменными, являются основными источниками неопределенности оценок, поскольку они влияют на оценки будущих денежных потоков и связанных с ними вероятностей.

Ставка дисконтирования

Для определения ставки дисконтирования по договорам страхования, выраженным в национальной валюте, используется подход «сверху вниз»: в качестве базового портфеля активов, для которого строится кривая доходности, используется портфель долговых инструментов (облигаций), выраженных в национальной валюте на соответствующую отчетную дату; кривая доходности для базового портфеля строится с помощью параметрической модели Нельсона-Зигеля. Полученная кривая доходности корректируется с учетом факторов, которые не относятся к договорам страхования, таких как кредитный риск. Для этого из полученной кривой доходности портфеля вычитаются компоненты ожидаемого кредитного риска и неожиданного кредитного риска с применением рейтинга инструментов, лежащих в основе портфеля, и соответствующей вероятности их дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2024 год года общая балансовая стоимость:

- выпущенных договоров страхования, представляющих собой обязательства, составляла 2,941,354 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2023 года и 1 января 2023 года: 3,380,546 тыс. тенге (пересчитано*) и 4,118,251 тыс. тенге, соответственно);
- выпущенных договоров перестрахования, представляющих собой активы, составляла 223,027 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2023 года и 1 января 2023 года: 260,967 тыс. тенге и 502,328 тыс. тенге, соответственно).

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 21, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 21 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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». IFRS 18 заменит IAS 1 «Представление финансовой отчетности» и вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года.

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2024 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

4. Влияние исправления ошибок и представление сравнительных данных

Определенные сравнительные показатели были скорректированы в связи с исправлением ошибок.

Руководство выявило, что обязательство по оставшейся части покрытия по состоянию на 31 декабря 2023 года и 1 января 2023 года не включало часть аквизиционных денежных потоков непосредственно относящихся к группе договоров страхования. Руководство пересчитало суммы обязательства по оставшейся части покрытия с учетом аквизиционных денежных потоков непосредственно относящихся к группе договоров страхования, что повлияло на сравнительные показатели для целей представления данной финансовой отчетности.

Также, руководство выявило, что налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов по договорам страхования и перестрахования и обязательств по договорам страхования в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения был учтен и раскрыт как налоговый эффект от постоянных разниц.. Руководство пересчитало суммы налогового эффекта от временных разниц между учетной стоимостью активов по договорам страхования и перестрахования и обязательств по договорам страхования в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения, что повлияло на сравнительные показатели для целей представления данной финансовой отчетности.

В приведенной ниже таблице представлена информация о влиянии данного изменения на финансовую отчетность Компании.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние корректи- ровки	Пересчи- тано
Отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2023 года			
АКТИВЫ			
Отложенный налоговый актив	-	119,655	119,655
Итого активы	11,690,170	119,655	11,809,825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства:			
Обязательства по договорам страхования	(4,173,686)	55,435	(4,118,251)
Отложенное налоговое обязательство	(68,263)	68,263	-
Итого обязательства	(4,348,322)	123,698	(4,224,624)
Капитал:			
Нераспределенная прибыль	7,295,018	243,353	7,538,371
Итого капитал	7,341,848	243,353	7,585,201
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства:			
Обязательства по договорам страхования	(3,455,054)	74,508	(3,380,546)
Отложенное налоговое обязательство	(25,585)	(8,344)	(33,929)
Итого обязательства	(3,587,372)	66,164	(3,521,208)
Капитал:			
Нераспределенная прибыль	9,698,365	66,164	9,764,529
Итого капитал	9,994,525	66,164	10,060,689
Отчет о прибылях или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 год года			
Страховая деятельность:			
Расходы по страховым услугам	(4,234,497)	19,073	(4,215,424)
Результат оказания страховых услуг по выпущенным договорам			
страхования	2,667,178	19,073	2,686,251
Расходы по налогу на прибыль	(106,614)	(196,262)	(302,876)
Чистая прибыль	2,541,877	(177,189)	2,364,688
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль	2,541,877	(177,189)	2,364,688
Корректировки:			
Корпоративный подоходный налог	106,614	196,262	302,876
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1,323,040	19,073	1,342,113
Изменения операционных активов и обязательств			
Увеличение операционных обязательств:			
Обязательства по договорам страхования	(718,632)	(19,073)	(737,705)
Денежные средства от операционной деятельности до налогообложения	894,080	-	894,080

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

5. Выручка по страхованию

В следующих таблицах приведен анализ выручки по страхованию, признанной за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно:

Год, закончившийся 31 декабря 2024 год	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств*	Добровольное страхование автотранспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Добровольное страхование профессиональ- ной ответственности	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
Выручка по страхованию	691,935	2,484,684	1,058,083	725,917	402,407	112,895	504,973	5,980,894
Итого выручка по страхованию	691,935	2,484,684	1,058,083	725,917	402,407	112,895	504,973	5,980,894

Год, закончившийся 31 декабря 2023 год	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование автотранспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Добровольное страхование профессиональ- ной ответственности	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
Выручка по страхованию*	2,883,588	1,567,431	567,475	721,145	248,444	96,946	816,646	6,901,675
Итого выручка по страхованию	2,883,588	1,567,431	567,475	721,145	248,444	96,946	816,646	6,901,675

*Выручка по страхованию за 2023 год включает в себя доход от расторжения договоров ОГПО ВТС в сумме 122,859 тыс. тенге, заключенные с резидентами на управление автомобиля, имеющих регистрацию в иностранном государстве, были произведены в связи с тем, что были внесены изменения в законодательство Республики Казахстан согласно п. 5-2 ст. 10 Закона ОГПО ВТС.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

6. Расходы по договорам страхования

В таблицах ниже приведен анализ расходов по страховым услугам, признанных за год, закончившийся, 31 декабря 2024 и 2023 года:

	2024 г.	2023 г. (пересчитано)*
Оплаченные претензии и выгоды		
<i>Возникшие требования и выгоды</i>	3,245,059	1,956,706
<i>Комиссионные расходы</i>	691,855	1,300,177
Убытки по обременительным договорам	-	(864,783)
Заработная плата и премии	971,426	751,819
Услуги ИТ-поддержки	179,735	391,209
Разработка веб-сайта	102,795	100,658
Износ и амортизация	77,504	63,371
Профессиональные услуги	64,618	59,683
Расходы на аренду	52,900	45,854
Банковские услуги	45,017	46,725
Налоговые расходы, кроме налога на прибыль	27,975	27,375
Реклама	15,163	14,547
Членские взносы	13,477	7,261
Почтовые и курьерские услуги	7,678	6,334
Офисные расходы	3,441	4,967
Расходы по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат	1,416	2,684
Содержание основных средств	107	-
Рецтинговые услуги	-	45,725
Прочие расходы	184,243	168,966
	5,684,410	4,129,278
Суммы, отнесенные на аквизиционные денежные потоки, возникшие в течение года	(887,574)	(1,493,921)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	974,476	2,368,823
	5,771,312	5,004,180
Представлено:		
Расходами по договорам страхования	4,871,353	4,215,424
Прочими операционными расходами	899,959	788,756
	5,771,312	5,004,180

Стоимость аудиторских услуг Компании, предоставляемых одной компанией за 2024 год, составила 54,000 тыс. тенге (за 2023 год: 40,000 тыс. тенге).

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

7. Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования

Анализ распределения уплаченных перестраховочных премий и сумм, возмещенных перестраховщиками, за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 года, приведен в таблицах ниже:

	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование автотранспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года							
Распределение уплаченных перестраховочных премий	1,711	296,835	259,755	24,968	-	381,246	964,515
Суммы, возмещенные перестраховщиками:							
Возмещение расходов по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	-	(359,583)	(1,851)	(137)	-	(211,565)	(573,136)
Изменения в ожидаемом возмещении по возникшим убыткам прошлых периодов	-	63,786	7,901	11,096	28,121	(4,652)	106,252
Общая сумма, возмещенная перестраховщиками	-	(295,797)	6,050	10,959	28,121	(216,217)	(466,884)
Итого чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	1,711	1,038	265,805	35,927	28,121	165,029	497,631

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование автотранспорта	Добровольное страхование имуществ	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года							
Распределение уплаченных перестраховочных премий	626	361,639	139,160	5,579	147,616	220,992	875,612
Суммы, возмещенные перестраховщиками:							
Возмещение расходов по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	-	(293,653)	(6,602)	(13,249)	(24,504)	(222,262)	(560,270)
Изменения в ожидаемом возмещении по возникшим убыткам прошлых периодов	-	27,141	553	5,000	139,079	150,857	322,630
Общая сумма, возмещенная перестраховщиками	-	(266,512)	(6,049)	(8,249)	114,575	(71,405)	(237,640)
Итого чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	626	95,127	133,111	(2,670)	262,191	149,587	637,972

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

8. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,046,864	1,303,707
Процентный доход по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО	122,549	124,097
Процентный доход по срочным вкладам	8,449	-
Итого процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки	1,177,862	1,427,804

9. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Нереализованный убыток от курсовой разницы	177,228	(17,932)
Торговые операции с иностранной валютой, нетто	(2,354)	(18,169)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	174,874	(36,101)

10. Налог на прибыль

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года (пересчитано)*
Расход по текущему налогу	-	(149,292)
Изменение величины отложенных налоговых обязательств/отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(46,268)	(153,584)
Итого расхода по подоходному налогу	(46,268)	(302,876)

В 2024 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2023 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2024 г.		2023 г. (пересчитано)*	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до подоходного налога	1,133,320	100	2,667,564	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(226,664)	(20.0)	(533,513)	(20.0)
Необлагаемый налогом доход от инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	198,133	17.48	248,318	9.31
Прочие (невывчитаемые расходы)/необлагаемые доходы	(17,737)	(1.57)	(17,681)	(0.66)
	(46,268)	(4.08)	(302,876)	(11.35)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Компания оценивает и учитывает текущий подоходный налог к уплате и налоговую базу по своим активам и обязательствам в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, которое может 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 2024 и 2023 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.

	Остаток на 1 января 2024 г. (пересчитано)*	Признаны в составе капитала	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2024 г.
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	175,321	-	57,629	232,950
Основные средства и нематериальные активы	(78,836)	-	(4,876)	(83,712)
Обязательства по договорам страхования	(183,665)	-	(54,726)	(238,391)
Резерв по неиспользованным отпускам	11,051	-	(2,095)	8,956
Прочее	42,200	-	(42,200)	-
	(33,929)	-	(46,268)	(80,197)

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2023 г. (пересчитано)*	Признаны в составе капитала	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2023 г. (пересчитано)*
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	329,098	-	(153,777)	175,321
	(24,083)	-	24,083	-
Основные средства и нематериальные активы	(76,792)	-	(2,044)	(78,836)
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	(117,111)	-	(66,554)	(183,665)
Обязательства по договорам страхования	8,543	-	2,508	11,051
Прочее	-	-	42,200	42,200
	119,655	-	(153,584)	(33,929)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2024 г.	2023 г.
Денежные средства в кассе	14,164	13,103
Денежные средства на брокерском счете	54,412	-
Остатки на текущих банковских счетах		
Казахстанские банки		
С кредитным рейтингом от «Ваа3» до «Ваа1»	68,660	5,050
С кредитным рейтингом от «Ва3» до «Ва1»	4,042	251,601
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	8,594	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Всего остатков на текущих банковских счетах	81,296	256,651
Денежные средства на сберегательных счетах в банках		
С кредитным рейтингом от «Ва3» до «Ва1»	-	-
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	47,425	2,003
Всего денежных средств на сберегательных счетах в банках	47,425	2,003
Договоры покупки и обратной продажи (обратное «РЕПО») с первоначальным сроком менее трех месяцев – без присвоения кредитного рейтинга	567,188	3,782,154
Всего денежных средств и их эквивалентов	764,485	4,053,911

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогами подобного международного агентства.

По состоянию на 31 декабря 2024 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года – Стадия 1). По состоянию на 31 декабря 2024 года годовая эффективная процентная ставка вознаграждения по сберегательным счетам в банках в тенге составляла 14.2% в год (31 декабря 2023 года: в тенге 14.2% в год).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав денежных средств были включены средства на брокерском счете в размере 54,412 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 0 тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость бумаг, заложенных по соглашениям обратного РЕПО составляла:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	600,409	3,893,788
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	600,409	3,893,788

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги	9,828,923	8,203,606
Долевые ценные бумаги	37,666	37,666
Итого	9,866,589	8,241,272

	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2024 года	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты НБРК	-	-	-	5,013,811
Дисконтные ноты Министерства финансов Республики Казахстан и США	-	3,385,182	-	-
Облигации Казахских компаний	12.5-20.5	2,289,310	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7.25	1,720,119	7.25	1,415,325
Облигации иностранных организаций	1.13-3.13	1,169,168	1.63-3.50	1,017,929
Облигации казахстанских банков	2-16.5	960,536	16.5	546,752
Облигации иностранных государств	-	304,608	0.88	209,789
Итого долговые ценные бумаги		9,828,923		8,203,606

По состоянию на 31 декабря 2023 года доходность по дисконтным нотам НБРК находилась в диапазоне 17.79%-23.47%, соответственно. Все дисконтные ноты были погашены в течение 2024 года.

	2024 г.	2023 г.
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
с кредитным рейтингом Baa1-Baa3	5,105,301	1,415,325
Итого государственных облигаций	5,105,301	1,415,325
Корпоративные облигации казахстанских компаний		
с кредитным рейтингом Baa1-Baa3	1,870,494	-
с кредитным рейтингом B1-B3	418,816	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Итого облигаций казахстанских компаний	2,289,310	-
Облигации казахстанских банков		
с кредитным рейтингом Baa1-Baa3	554,882	546,752
с кредитным рейтингом B1-B3	405,656	5,013,811
Итого облигации казахстанских банков	960,538	5,560,563
с кредитным рейтингом Aaa	273,901	427,511
с кредитным рейтингом Aa1-Aa3	898,077	209,789
с кредитным рейтингом A1-A3	-	590,418
без кредитного рейтинга	301,796	-
Итого облигаций иностранных корпораций и международных финансовых организаций	1,473,774	1,227,718
Всего облигаций	9,828,923	8,203,606
Оценочный резерв под убытки	(7,642)	(8,954)
	9,828,923	8,203,606

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогами подобного международного агентства.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года – Стадия 1).

	Доля участия, %	31 декабря 2024 года	Доля участия, %	31 декабря 2023 года
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	37,663	-	37,666
Итого долевые ценные бумаги	-	37,666	-	37,666

Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов описаны в Примечании 21. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 231,231 тыс. тенге и 91,688 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, облигации Министерства финансов Республики Казахстан в количестве 603,580 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 2024 и 2023 годов, балансовая стоимость инвестиций, переданных в качестве обеспечения, составила 588,810 тыс. тенге и 569,508 тыс. тенге, соответственно.

13. Авансы выданные и прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания выдала авансы поставщикам и контрагентам на общую сумму 217,093 тыс. тенге (31 декабря 2023 год года: 125,010 тыс. тенге). Из них 98,220 тыс. тенге были выданы поставщику услуг для разработки приложения и доработки других информационных систем компании, 26,953 тыс. тенге было выдано поставщику за поставку оборудование.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе прочих обязательств отражены резервы по выплате отпускных сотрудникам Компании в сумме 54,696 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 55,587 тыс. тенге), краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками в сумме 19,569 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 32,329 тыс. тенге) и прочие обязательства в сумме 41,318 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 18,817 тыс. тенге). Указанные обязательства признаны в соответствии с требованиями применимой учетной политики и действующих стандартов бухгалтерского учета.

14. Активы и обязательства по договорам страхования

В следующих таблицах представлена сверка остатков на начало и на конец года, закончившегося 31 декабря 2024 и 2023 годов в отношении чистых обязательств по оставшейся части покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам по выпущенным договорам страхования.

Следующие таблицы показывают, как изменилась балансовая стоимость договоров страхования в течение года в результате движения денежных средств и сумм, признанных в отчете о прибылях и убытках. Компания представляет таблицу, в которой отдельно анализируется движение обязательств по оставшейся части покрытия, и движение обязательств по возникшим требованиям, и приводится сверка этих движений со статьями отчета о прибылях и убытках.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим убыткам		Итого
	Исключая компонент убытка	Компонент убытка	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства по договорам страхования на начало	2,143,561	-	1,178,494	58,491	3,380,546
Активы по договорам страхования на начало	-	-	-	-	-
Чистые остатки на 1 января 2024 года	2,143,561	-	1,178,494	58,491	3,380,546
Выручка по страхованию	(5,980,894)	-	-	-	(5,980,894)
<i>Расходы по страховым услугам:</i>					
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	3,822,920	51,318	3,874,238
Амортизация аквизиционных денежных потоков	974,476	-	-	-	974,476
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов	-	-	48,298	(25,659)	22,639
Убытки по обременительным договорам и (восстановление) таких убытков	-	-	-	-	-
Итого расходы по страховым услугам	974,476	-	3,871,218	25,659	4,871,353
Результат от страховой деятельности	(5,006,418)	-	3,871,218	25,659	(1,109,541)
<i>Денежные потоки за период</i>					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	5,359,063	-	-	-	5,359,063
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования, за исключением аквизиционных денежных потоков	-	-	(3,824,333)	-	(3,824,333)
Уплаченные аквизиционные денежные потоки	(864,381)	-	-	-	(864,381)
Итого денежные потоки	4,494,682	-	(3,824,333)	-	670,349
Итого изменение в резервах за год	(511,736)	-	46,885	25,659	(439,192)
Обязательства по договорам страхования на конец	1,631,825	-	1,225,379	84,150	2,941,354
Чистые остатки на 31 декабря 2024 год	1,631,825	-	1,225,379	84,150	2,941,354

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим убыткам		Итого
	Исключая компонент убытка	Компонент убытка	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства по договорам страхования на начало	1,686,722	864,783	1,456,449	110,297	4,118,251
Чистые остатки на 1 января 2023 года (пересчитано)*	120,413	-	-	-	120,413
Выручка по страхованию	1,566,309	864,783	1,456,449	110,297	3,997,838
Расходы по страховым услугам:	(6,901,675)	-	-	-	(6,901,675)
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам			3,741,064	44,365	3,785,429
Амортизация аквизиционных денежных потоков	2,368,823	-	-	-	2,368,823
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов	-	-	(977,874)	(96,171)	(1,074,045)
Убытки по обременительным договорам и (восстановление) таких убытков	-	(864,783)	-	-	(864,783)
Итого расходы по страховым услугам	2,368,823	(864,783)	2,763,190	(51,806)	4,215,424
Результат от страховой деятельности	(4,532,852)	(864,783)	2,763,190	(51,806)	(2,686,251)
<i>Денежные потоки за период</i>					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	6,592,151	-	-	-	6,592,151
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования, за исключением аквизиционных денежных потоков	-	-	(3,041,145)	-	(3,041,145)
Уплаченные аквизиционные денежные потоки	(1,482,047)	-	-	-	(1,482,047)
Итого денежные потоки	5,110,104	-	(3,041,145)	-	2,068,959
Итого изменение в резервах за год	577,252	(864,783)	(277,955)	(51,806)	(617,292)
Обязательства по договорам страхования на конец	2,143,561	-	1,178,494	58,491	3,380,546
Активы по договорам страхования на конец	-	-	-	-	-
Чистые остатки на 31 декабря 2023 год (пересчитано)*	2,143,561	-	1,178,494	58,491	3,380,546

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

15. Активы по договорам перестрахования

В следующих таблицах представлена сверка остатков на начало и конец годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов в отношении чистых активов по оставшейся части покрытия и активов по возникшим требованиям в рамках договоров перестрахования.

	Оставшаяся часть покрытия	Активы перестрахования по возникшим убыткам		Итого
		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Активы на начало периода на 1 января 2024 года	128,878	122,881	9,208	260,967
<i>Изменения в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(964,515)	-	-	(964,515)
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками:</i>				
Возмещение расходов по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	-	550,097	23,038	573,135
Изменения в ожидаемом возмещении по возникшим убыткам прошлых периодов	-	(76,673)	(29,578)	(106,251)
Итого чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(964,515)	473,424	(6,540)	(497,631)
<i>Денежные потоки</i>	-	-	-	-
Уплаченные премии	1,009,788	-	-	1,009,788
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим убыткам	-	(550,097)	-	(550,097)
Итого денежные потоки	1,009,788	(550,097)	-	459,691
Итого изменение в резервах за год	45,273	(76,673)	(6,540)	(37,940)
Активы на 31 декабря 2024 год	174,151	46,208	2,668	223,027

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Оставшаяся часть покрытия	Активы перестрахования по возникшим убыткам		Итого
		Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Активы на начало периода на 1 января 2023 года	194,892	272,210	35,226	502,328
<i>Изменения в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(875,612)	-	-	(875,612)
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками:</i>				
Возмещение расходов по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	-	541,522	18,748	560,270
Изменения в ожидаемом возмещении по возникшим убыткам прошлых периодов	-	(277,864)	(44,766)	(322,630)
Итого чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(875,612)	263,658	(26,018)	(637,972)
<i>Денежные потоки</i>				
Уплаченные премии	809,598	-	-	809,598
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим убыткам	-	(412,987)	-	(412,987)
Итого денежные потоки	809,598	(412,987)	-	396,611
Итого изменение в резервах за год	(66,014)	(149,329)	(26,018)	(241,361)
Активы на 31 декабря 2023 год	128,878	122,881	9,208	260,967

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

16. Портфели активов и обязательств по выпущенным договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования

В приведенной ниже таблице указаны балансовые суммы портфелей обязательств и активов по договорам страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года по линиям бизнеса:

	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Добровольное страхование профессиональной ответственности	Титульное страхование	Прочее	Итого
Активы договорам перестрахования	-	163,720	24,260	4,922	341	-	29,784	223,027
Обязательства по договорам страхования	574,460	1,315,824	287,831	378,429	49,947	110,052	224,811	2,941,354

	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Добровольное страхование профессиональной ответственности	Титульное страхование	Прочее	Итого
Активы договорам перестрахования	1,711	162,960	34,342	13,216	-	-	48,738	260,967
Обязательства по договорам страхования	798,221	1,380,465	297,043	508,886	116,386	-	279,545	3,380,546

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

17. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость						
1 января 2023 года	829,970	121,886	12,000	50,331	119,614	1,133,801
Приобретения	-	24,930	23,447	3,311	13,512	65,200
Выбытия	-	(6,654)	(6,468)	(85)	-	(13,207)
31 декабря 2023 года	829,970	140,162	28,979	53,557	133,126	1,185,794
Приобретения	-	10,432	83,403	4,231	103,888	201,954
Выбытия	-	(5,477)	(21,793)	(6,106)	-	(33,376)
31 декабря 2024 года	829,970	145,117	90,589	51,682	237,014	1,354,372
Накопленная амортизация						
1 января 2023 года	157,091	49,101	8,901	36,394	114,143	365,630
Амортизационные отчисления	16,632	33,092	1,869	6,417	5,360	63,370
Выбытия	-	(6,654)	(1,548)	(85)	-	(8,287)
31 декабря 2023 года	173,723	75,539	9,222	42,726	119,503	420,713
Амортизационные отчисления	16,635	33,206	9,948	5,430	9,984	75,203
Выбытия	-	(2,216)	(4,169)	(6,124)	-	(12,509)
31 декабря 2024 года	190,358	106,529	15,001	42,032	129,487	483,407
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	639,612	38,588	75,588	9,650	107,527	870,965
На 31 декабря 2023 года	656,247	64,623	19,757	10,831	13,623	765,081

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов нематериальные активы Компании представлены лицензионными соглашениями и программным обеспечением. В 2024 году были проведены значительные доработки учетной системы компании. Включенные в доработки изменения касались оптимизации функционала и автоматизации процессов учета. Кроме того, в отчетном году был осуществлен проект по созданию собственного веб-сайта (cargo.basel.kz), направленного на повышение доступности и удобства для клиентов в области страхования грузов.

Указанные расходы были учтены в составе нематериальных активов (НМА) компании и привели к увеличению их стоимости на 103,888 тыс. тенге (в 2023 году: 12,512 тыс. тенге).

Все расходы, связанные с доработками учетной системы и созданием веб-сайта, были классифицированы в соответствии с положениями стандарта бухгалтерского учета, применяемыми компанией.

18. Капитал

Акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 2024 года, сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 2,300,000 тыс. тенге (31 декабря 2023 год: ноль).

Стабилизационный резерв. По состоянию на 31 декабря 2024 года для обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций, компания, как компонент капитала, имела стабилизационный резерв в общей сумме 0 тенге (31 декабря 2023 год: 258,338 тыс. тенге). Стабилизационный резерв представляет собой оценку обязательств страховой компании, связанных с осуществлением будущих страховых выплат, в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации, с учетом доли перестраховщика над ее средней стоимостью.

Дивиденды. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии со Стандартами МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2024 года, общий объем объявленных и выплаченных дивидендов составил 2,300,000 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 0).

19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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.

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 2024 и 2023 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

20. 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 2024 и 2023 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

Операции с членами Совета директоров и Правления

	2024 год	2023 год (пересчитано)*
Члены Совета Директоров и Правления	206,889	125,743
<i>*Эти расходы включены в операционные расходы и расходы на страховые услуги.</i>		
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Обязательства		
Прочие обязательства	9,275	7,370
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Операционные расходы, включают:		
Прочие операционные расходы	20,950	12,356

21. 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.

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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 12)	578,509	662,463	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 12)	9,250,414	7,541,143	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, каких-либо переводов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 не произошло.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 37,666 тыс. тенге (2023 год: 37,366 тыс. тенге) не может быть определена.

22. 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. Норматив достаточности маржи платежеспособности определяется путем деления фактической маржи платежеспособности на минимально требуемую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии оплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов норматив достаточности маржи платежеспособности составил 2.46 и 3.44, соответственно.

23. 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 риск андеррайтинга, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный и валютный риски. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

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. Основной риск, 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.

Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Компании по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Компания готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют детальные страховые процедуры для каждого вида продуктов.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Каждый договор страхования корпоративного клиента требует отдельного одобрения со стороны андеррайтера или Комитета по управлению рисками, в зависимости от величины принимаемого риска, в соответствии с внутренней политикой Компании. Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров Компании рассматривает и утверждает сделки, требующие разрешения.

Стратегия по перестрахованию

Компания перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Компания постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию. Компания не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки, с целью контроля своего риска убытков, возникающих в результате единичного случая.

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Компании и способы, посредством которых Компания управляет рисками, связанными с этими продуктами.

Договоры страхования – медицинское страхование

Характеристики продукта

Компания предоставляет услуги добровольного медицинского страхования. В соответствии с договорами страхования застрахованные физические лица получают медицинскую помощь, которую оплачивает страховщик, или получают возмещение расходов на медицинские услуги. В целом, страховые претензии предъявляются часто, имеют незначительный размер и их причину можно легко определить. Таким образом, страховое требование может быть урегулировано в течение короткого периода времени. Соответственно, добровольное медицинское страхование рассматривается как бизнес с коротким периодом урегулирования.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как местонахождение, возраст, пол и состояние здоровья застрахованного, а также наличие медицинских услуг. Расчеты страховых премий по таким договорам страхования, сопоставимым по уровню риска, рассматриваются как субъективные и, следовательно, рискованные.

Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, дизайна продукта, установления исключений, относящихся к определенным видам заболеваний, которые требуют постоянного и дорогостоящего лечения (хронические заболевания), или лечения, которое может быть предписано государством.

Договоры страхования – Имущество

Характеристики продукта

Страхование имущества предоставляет защиту страхователю/застрахованному от возможных убытков или повреждений его материальных активов, а также покрывает финансовые потери, связанные с прерыванием деятельности, вызванным данным ущербом. Полис может включать как стандартное покрытие, так и расширенные условия, зависящие от конкретных потребностей клиента. Чаще всего страховые случаи, такие как пожар, кража или вандализм, происходят внезапно, и их причины четко определяются. Это позволяет оперативно урегулировать претензии и избежать затяжных процедур. В связи с этим имущественное страхование классифицируется как продукт с краткосрочными обязательствами, в отличие от долгосрочного страхования, где оценка убытков может занять более продолжительное время.

Управление рисками

Основные риски данного продукта связаны с особенностями страховой деятельности, конкуренцией, рынком и выплатой возмещений. Компания должна тщательно оценивать размер страховых премий, принимая во внимание уникальные характеристики каждой страхуемой собственности. Для страхования домашнего имущества типичен более единообразный профиль рисков, тогда как коммерческое имущество требует индивидуального подхода, учитывающего местоположение, характер деятельности и меры безопасности.

В условиях конкурентного рынка компании зачастую устанавливают премии, ориентируясь на стратегии ценообразования других игроков либо требования партнеров, что может не всегда отражать реальные убытки по портфелю. Также стоит учитывать возможность предъявления завышенных или недействительных претензий, особенно в неблагоприятных экономических условиях, что может повлиять на рентабельность портфеля.

Управление этими рисками осуществляется через разумное ценообразование, независимую оценку имущества в соответствии с международными стандартами, разработку продуманных страховых продуктов, тщательный отбор рисков и использование перестраховочных механизмов. Путем мониторинга экономических условий и изменений на рынке компания оперативно реагирует на любые изменения и адаптирует свою стратегию.

Концентрация риска может возникнуть при наступлении крупного страхового события или серии связанных событий, что приведет к значительным обязательствам по осуществлению страховых выплат перед клиентами. Такая ситуация может быть следствием реализации страхового события в рамках одного крупного договора или множества договоров страхования застрахованные объекты, по которым находятся в единой географической локации, подверженной риску катастрофы. Компания активно управляет этими рисками, анализируя портфель, клиентов, в т.ч. группы, диверсифицируя продукты, нагрузку на капитал и риск-аппетит, а также внедряя перестраховочные решения, что позволяет минимизировать возможные негативные последствия.

Этот подход к управлению рисками позволяет эффективно сохранять финансовую стабильность и обеспечивать высокое качество обслуживания клиентов даже в условиях внешних экономических колебаний и нестабильности.

Договоры страхования – Страхование автотранспортных средств

Характеристики продукта

Страхование автотранспортных средств защищает страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его автомобильному транспорту в результате ряда страховых событий, подпадающих под условия договора страхования.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба автомобильного транспорта, обычно происходит неожиданно (как, например, ДТП, угон, действие третьих лиц), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована в указанные в Договоре страхования сроки. Страхование автомобильного транспорта классифицируется как ответственность с коротким периодом урегулирования

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются риски страховой деятельности, достаточность пула накопленных премий и уровень выплат страховых возмещений. Данные факторы, а также тенденция к росту цен на необходимые автозапчасти, ремонтные работы и прочие услуги оказывают влияние на уровень убыточности в целом, а возможность оценить достаточность и адекватность страхового тарифа возможно по мере накопления необходимого уровня статистических данных.

Страховые риски управляются посредством контроля средних размеров страховых выплат, на основании данных о видах ущерба, типах страхового события, регионов регистрации и моделей автотранспортов. Аналитика и контроль убыточности позволяют Компании корректировать страховые тарифы и программы страхования.

Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Компания, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Компании. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрация риска может возникнуть как в результате событий с высокой степенью тяжести ущерба, так и событий с низкой частотой возникновения, таких как стихийные бедствия и в ситуациях, когда андеррайтинг ограничивается определенной группой, такой как определенное географическое положение или демографическая тенденция.

Основные методы, которые Компания использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Компания приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Компания регулярно проводит оценку издержки и выгод, связанных с программой перестрахования.

Общая подверженность риску

Компания определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Компания отслеживает эту подверженность, как во время оценки риска, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Компания. Компания использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Компании рискам. По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имела 46,439 действующих договоров страхования (31 декабря 2023 года: 47,278 действующих договоров страхования).

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Подверженность риску различных направлений деятельности. Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2024 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма		Собственное удержание
	страхования	Сумма перестрахования	(после перестрахования)
Имущество - добровольное	599,522,633	(141,227,336)	458,295,297
Титульное страхование – добровольное	220,107,578	-	220,107,578
Автотранспорт – добровольное	96,639,427	-	96,639,427
Гражданская ответственность – добровольное	36,648,393	(17,902,087)	18,746,306
Страхование железнодорожного транспорта - обязательное	25,087,525	(11,286,415)	13,801,110
На случай болезни- добровольное	5,897,079	(2,886,000)	3,011,079
Грузы– добровольное	5,510,542	(428,540)	5,082,002
Экология – обязательное	3,119,740	(239,980)	2,879,760
Страхование займов – добровольное	1,668,652	-	1,668,652
Страхование владельцев водного транспорта – добровольное	862,467	(788,678)	73,789
Страхование профессиональной ответственности- добровольное	375,500	(147,500)	228,000
Страхование от несчастного случая-добровольное	42,213	-	42,213
Итого	995,481,749	(174,906,536)	823,223,275

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма		Собственное удержание
	страхования	Сумма перестрахования	(после перестрахования)
Имущество - добровольное	502,420,413	(155,796,602)	346,623,811
Титульное страхование – добровольное	197,740,227	-	197,740,227
Автотранспорт – добровольное	117,630,782	(33,477,920)	84,152,862
Гражданская ответственность – добровольное	20,036,223	(646,749)	19,389,474
Страхование железнодорожного транспорта - обязательное	4,130,262	-	4,130,262
На случай болезни- добровольное	4,187,895	(2,884,000)	1,303,895
Грузы– добровольное	2,615,862	(1,767,172)	848,690
Экология – обязательное	13,903,500	(213,039)	13,690,461
Страхование займов – добровольное	2,245,398	-	2,245,398
Страхование владельцев водного транспорта – добровольное	26,660	-	26,660
Страхование профессиональной ответственности- добровольное	8,139,560	-	8,139,560
Страхование от несчастного случая-добровольное	86,663	-	86,663
Итого	873,162,445	(194,785,482)	678,376,963

Подверженность риску по прочим странам

Компания подвержена другим страховым рискам, кроме Республики Казахстан, по причине того, что Компания имеет страховые контракты, покрывающих страхователей за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Страна	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Кыргызстан	974,149,407	(166,093,678)	808,055,729
Казахстан	21,332,342	(8,812,858)	12,519,484
Всего	995,481,749	(174,906,536)	820,575,213

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан.

Вид страхования	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Казахстан	860,961,686	(194,776,239)	666,185,447
Кыргызстан	12,200,759	(9,241)	12,191,517
Всего	873,162,445	(194,785,480)	678,376,964

Анализ чувствительности

В следующей таблице представлен анализ того, как увеличились/(уменьшились) бы прибыль или убыток и собственный капитал, если бы произошли изменения в переменных риска андеррайтинга, обоснованно возможные на отчетную дату. Анализ показывает чувствительность как до, так и после снижения риска в результате перестрахования и основан на допущении, что все прочие переменные остаются неизменными.

	Прибыль или убыток		Собственный капитал	
	Валовая сумма	Нетто-величина	Валовая сумма	Нетто-величина
2024 года				
Окончательные претензии (увеличение на 5%)	(58,217)	(46,574)	(58,217)	(46,574)
Окончательные претензии (уменьшение на 5%)	58,067	46,453	58,067	46,453
	Прибыль или убыток		Собственный капитал	
	Валовая сумма	Нетто-величина	Валовая сумма	Нетто-величина
2023 года (пересчитано)				
Окончательные претензии (увеличение на 5%)	(15,879)	(12,703)	(15,879)	(12,703)
Окончательные претензии (уменьшение на 5%)	15,879	12,703	15,879	12,703

Изменения в переменных риска андеррайтинга в основном влияют на прибыль или убыток и собственный капитал следующим образом. Влияние на прибыль или убыток и собственный капитал представлено за вычетом соответствующего подоходного налога.

а) Прибыль или убыток:

- Изменения денежных потоков по исполнению обязательств, связанных с компонентами убытков.
- Изменения денежных потоков по исполнению обязательств, которые признаются в качестве финансовых доходов или расходов по страхованию в составе прибыли или убытка.

б) Собственный капитал:

Влияние на прибыль или убыток в соответствии с пунктом (а).

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Анализ динамики развития убытков. Анализ динамики развития убытков обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. В таблице ниже представлены фактические убытки в сравнении с предыдущими оценками недисконтированных сумм убытков по состоянию на 31 декабря 2024 года, Компания раскрывает валовые и чистые суммы страховых убытков, возникших в течение семи лет, предшествующих отчетному периоду:

Валовые убытки	Год наступления страхового случая							Итого
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Расчетная оценка валовых сумм требований (до вычета перестрахования, недисконтированных, включая прочие расходы, непосредственно связанные с урегулированием убытков)	-	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря соответствующего года	3,616,928	3,540,116	814,317	1,208,300	2,375,537	2,492,005	3,442,641	3,442,641
1 год спустя	3,754,317	3,716,384	766,693	905,467	2,111,357	2,365,668	-	2,365,668
2 года спустя	3,860,179	3,761,410	720,120	810,139	2,445,662	-	-	2,445,662
3 года спустя	2,825,838	2,634,843	511,519	787,669	-	-	-	787,669
4 года спустя	2,807,366	2,617,328	511,049	-	-	-	-	511,049
5 лет спустя	2,796,927	2,614,176	-	-	-	-	-	2,614,176
6 лет спустя	2,794,933	-	-	-	-	-	-	2,794,933
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований и прочих, непосредственно связанных с ними расходами	(2,794,933)	(2,614,176)	(511,049)	(786,838)	(2,329,307)	(2,300,080)	(2,468,398)	(13,804,781)
Валовый накопленный резерв убытков по страховым случаям, произошедшим с 2018 по 2024 год	-	-	-	831	116,355	65,588	974,243	1,157,017
Валовый накопленный резерв убытков за годы, предшествующие страховому случаю	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект рисков поправки на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	84,150
Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-	-	1,241,167

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Чистая сумма требований	Год наступления страхового случая							Итого
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Расчетные оценки недисконтированных чистых сумм требований								
По состоянию на 31 декабря соответствующего года	3,616,928	3,540,116	813,041	1,068,094	2,097,706	1,850,782	2,894,420	2,894,420
1 год спустя	3,754,317	3,716,384	766,693	893,114	2,108,832	1,767,347	-	1,767,347
2 года спустя	3,860,179	3,761,410	720,119	845,183	2,417,847	-	-	2,417,847
3 года спустя	2,825,838	2,634,843	512,264	780,186	-	-	-	780,186
4 года спустя	2,807,366	2,617,328	511,049	-	-	-	-	511,049
5 лет спустя	2,796,927	2,614,176	-	-	-	-	-	2,614,176
6 лет спустя	2,794,933	-	-	-	-	-	-	2,794,933
Кумулятивная чистая сумма выплаченных требований и прочих, непосредственно связанных с ними расходами	(2,794,933)	(2,614,176)	(511,049)	(779,355)	(2,306,945)	(1,718,100)	(1,944,592)	(12,669,150)
Чистый накопленный резерв убытков по страховым случаям, произошедшим с 2018 по 2024 год	-	-	-	831	110,902	49,247	949,828	1,110,808
Чистый накопленный резерв убытков за годы, предшествующие страховому случаю	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект рискованной поправки на нефинансовый риск	-	-	-	-	-	-	-	81,483
Чистая сумма обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-	-	1,192,291

Валовые и чистые суммы обязательств по возникшим требованиям не включают в себя кредиторскую задолженность по расторгнутым договорам в сумме 68,183 тыс. тенге.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

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.

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, то Компания обесценивает выручку по страхованию.

Агрегирование риска по группам перестраховщиков, осуществляется Компанией на основе кредитного рейтинга, присвоенного международными рейтинговыми агентствами (Moody's/Fitch/S&P) на актуальную дату. Группы сформированы по нисходящей класса присвоенного рейтинга.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы на основе внутренних рейтингов Компании:

Степень риска Группы	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
С кредитным рейтингом Ааа до Аа3	149,839	168,859
С кредитным рейтингом А1 до В3	8,731	17,521
С кредитным рейтингом Вaa1 до Вaa3	9,529	-
С кредитным рейтингом Вa1 до Вa3	35,626	30,982
С кредитным рейтингом В1 до В3	19,302	43,605
	223,027	260,967

Максимальный размер кредитного риска. Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Компании в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны контрагентов по договорам перестрахования или финансовым инструментам. Компания управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением. Компания контролирует подверженность кредитному риску на регулярной основе.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального 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.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	Итого
31 декабря 2024 год года:	
Денежные средства и их эквиваленты	750,321
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	9,828,923
31 декабря 2023 год года:	
Денежные средства и их эквиваленты	4,040,832
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	8,241,272
Прочие финансовые активы	37,070

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. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Компании не имелись просроченные, но не обесцененные финансовые активы.

Концентрация риска. Вся деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан.

Компания контролирует риск перестрахования отдельными перестраховщиками. Анализ концентраций риска перестрахования Компании на отдельных перестраховщиков приведен в следующих таблицах. Суммы, указанные в таблице, представляют собой валовую балансовую стоимость:

Группы активов по договорам перестрахования	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 год
Концентрация по перестраховщикам		
HANNOVER RUCK SE HANNOVER RE	146,294	166,677
JSC «IC Sinoasia B&R»	34,358	25,302
Прочие	42,375	68,988
Итого	223,027	260,967

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2024 год Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	15%	567,188	47,425	-	-	-	614,613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.88%	2,356,604	968,342	4,469,857	2,034,120	-	9,828,923
Прочие финансовые активы		-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,923,792	1,015,767	4,469,857	2,034,120	-	10,443,536
Денежные средства и их эквиваленты		149,872	-	-	-	-	149,872
Итого финансовые активы		3,073,664	1,015,767	4,469,857	2,034,120	-	10,593,408
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Прочие финансовые обязательства		-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства		-	-	-	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами		3,073,664	1,015,767	4,469,857	2,034,120		10,593,408
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		3,073,664	4,089,431	8,559,288	10,593,408	10,593,408	-

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2023 год Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	16.4%	3,782,178	2,003	-	-	-	3,784,181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.88%	5,223,600	564,482	453,447	1,962,077	-	8,203,606
Прочие финансовые активы		-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		9,005,778	566,485	453,447	1,962,077	-	11,987,787
Денежные средства и их эквиваленты		269,730	-	-	-	-	269,730
Прочие финансовые активы		36,425	-	645	-	-	37,070
Итого финансовые активы		9,311,933	566,485	454,092	1,962,077	-	12,294,587
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Прочие финансовые обязательства		11,323	21,553	-	12,889	-	45,765
Итого финансовые обязательства		11,323	21,553	-	12,889	-	45,765
Разница между финансовыми активами и обязательствами		9,300,610	544,932	454,092	1,949,188	-	12,248,822
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		9,300,610	9,845,542	10,299,634	12,248,822	12,248,822	-

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены по датам погашения, однако они достаточно ликвидные, и при необходимости могут быть реализованы в течение трех месяцев по справедливой стоимости.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

В следующей таблице представлен анализ обязательств по договорам страхования и перестрахования по срокам погашения, в котором отражены даты, в которые ожидается получение и отток денежных потоков.

	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков						
	1 год или менее 1 года	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Более 5 лет	Итого
2024 г.							
Обязательства по договорам страхования и перестрахования	2,574,260	65,877	270,312	2,394	28,511	-	2,941,354

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков						Итого
	1 год или менее 1 года	1–2 года	2–3 года	3–4 года	4–5 лет	Более 5 лет	
2023 г.							
Обязательства по договорам страхования и перестрахования	3,266,356	34,491	2,637	3,724	73,338	-	3,380,546

Рыночный риск. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2024 и 2023 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.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 3% в сторону увеличения или уменьшения ставок может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(122,543)	125,861	(81,189)	86,399
Чистое влияние на капитал	(122,543)	125,861	(81,189)	86,399

Анализ чувствительности к ценам акций. В случае повышения и снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2024 и 2023 годах, капитал увеличился и уменьшился бы на 9,417 тыс. тенге.

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 (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 525.11. тенге	Прочие валюты	31 декабря 2024 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	692,257	72,226	2	764,485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	8,656,945	1,171,978	-	9,828,923
Прочие финансовые активы				
Итого финансовые активы	9,349,202	1,244,204	2	10,593,408
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования и перестрахования	2,788,378	152,976	-	2,941,354
Итого финансовые обязательства	2,788,378	152,976	-	2,941,354
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6,560,824	1,091,228	2	7,652,054

* В приведенной выше таблице не представлены вложения в долегие инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2024 год года в размере 37,666 тыс. тенге.

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 454.56 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,870,004	181,450	454	4,051,908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	6,975,888	1,227,718	-	8,203,606
Прочие финансовые активы	2,648	36,425	-	39,073
Итого финансовые активы	10,848,540	1,445,593	454	12,294,587
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам страхования и перестрахования	3,252,397	128,149	-	3,380,546
Прочие финансовые обязательства	45,765	-	-	45,765
Итого финансовые обязательства	3,298,162	128,149	-	3,426,311
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,550,378	1,317,444	454	8,868,276

*В приведенной выше таблице не представлены вложения в долегие инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2023 год 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%.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/ доллар США -25%
Влияние на капитал	248,841	(248,841)	289,119	(289,119)
Влияние на прибыль до налогообложения	311,051	(311,051)	361,398	(361,398)

Анализ чувствительности по договорам страхования

В следующей таблице представлено влияние изменений в базовых допущениях на прибыль и убытки и капитал компании до и после снижения риска по договорам, переданным в перестрахование. Данный анализ основан на изменении одной переменной риска при сохранении всех остальных переменных на прежнем уровне. Анализ чувствительности предполагает, что изменения переменных могут происходить независимо друг от друга, что маловероятно на практике. Изменений в методах и допущениях, использованных при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим периодом не было.

	Изменения в допущении	31 декабря 2024 года			
		Влияние на прибыль и (убыток)		Влияние на капитал	
		Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
Расходы	10%	3,015	3,015	3,015	3,015
Расходы	(10%)	(3,015)	(3,015)	(3,015)	(3,015)
Валовый коэффициент убыточности	5%	7,559	7,296	7,559	7,296
Валовый коэффициент убыточности	(5%)	(7,559)	(7,296)	(7,559)	(7,296)

	Изменения в допущении	31 декабря 2023 года			
		Влияние на прибыль и (убыток)		Влияние на капитал	
		Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
Расходы	10%	2,963	2,963	2,963	2,963
Расходы	(10%)	(2,963)	(2,963)	(2,963)	(2,963)
Валовый коэффициент убыточности	5%	5,371	3,544	5,371	3,544
Валовый коэффициент убыточности	(5%)	(4,581)	(3,028)	(4,581)	(3,028)

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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.

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.