

OSG ARCHIVE NUMBER



K 002 862 878

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «BASEL»**

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

АО Страховая компания «Basel»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отчет о прибылях или убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-73

АО Страховая компания «Basel»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества Страховая компания «Basel» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном 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 злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Правлением 17 июня 2024 года.



Чокин Т.В.
Председатель Правления

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеры и Совету директоров АО Страховая компания «Basel»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО Страховая компания «Basel» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей на 31 декабря 2022 года, 1 января 2022 года и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Это не привело к модификации нашего мнения.

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



Камила Муратова
Аудитор - исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000324
от 25 февраля 2016 года



Олжас Ашуов
И.О. Генерального директора
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о прибылях или убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Выручка по страхованию	5, 14, 20	6,901,675	5,864,599
Расходы по страховым услугам	6, 14, 20	(4,234,497)	(3,854,389)
Результат оказания страховых услуг по выпущенным договорам страхования		2,667,178	2,010,210
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	7, 15	(637,972)	(780,508)
Результат от страховой деятельности		2,029,206	1,229,702
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистый процентный доход	8	1,427,804	863,323
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиций, имеющих в наличии для продажи)		(504)	18,875
Результаты инвестиционной деятельности		1,427,300	882,198
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	9	(36,101)	(206,001)
Операционные расходы	10, 20	(788,756)	(621,277)
Прочие доходы/(расходы), нетто		16,842	(4,371)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		2,648,491	1,280,251
Расходы по налогу на прибыль	11	(106,614)	(176,823)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		2,541,877	1,103,428

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

От имени Правления:

Чокин Т.К.
Председатель Правления

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


АО Страховая компания «Basel»

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	2,541,877	1,103,428
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - инвестиций, имеющихся в наличии для продажи), за год, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	111,304	(131,992)
Чистая реализованная (убыток)/прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - инвестиций, имеющихся в наличии для продажи), перенесенный в отчет о прибылях и убытках, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	(504)	18,875
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	110,800	(113,117)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	2,652,677	990,311

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

От имени Правления:
Акциялық қоры
Қоғамы
BASEL
Страховая компания
Чокин Т.К.
Председатель Правления
17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан


Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер
17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года*	1 января 2022 года*
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	12	4,051,908	615,030	340,610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	8,241,272	n/a	n/a
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13	n/a	9,419,011	8,667,772
Авансы выданные		125,010	94,624	66,313
Активы по договорам страхования	14, 16	-	120,413	-
Активы по договорам перестрахования	15, 16	260,967	502,328	228,043
Текущий налоговый актив		61,275	138,288	23,029
Основные средства и нематериальные активы	17	765,081	768,171	748,175
Прочие активы		76,384	32,305	9,852
ИТОГО АКТИВЫ		13,581,897	11,690,170	10,083,794
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по договорам страхования	14, 16, 20	3,455,054	4,173,686	3,604,892
Отложенные налоговые обязательства	11	25,585	68,263	67,734
Прочие обязательства		106,733	106,373	59,631
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,587,372	4,348,322	3,732,257
КАПИТАЛ:				
Акционерный капитал	18	206,000	206,000	206,000
Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		(168,178)	(278,978)	(165,861)
Стабилизационный резерв	18	258,338	119,808	25,523
Нераспределенная прибыль		9,698,365	7,295,018	6,285,875
ИТОГО КАПИТАЛ		9,994,525	7,341,848	6,351,537
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13,581,897	11,690,170	10,083,794

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

От имени Правления:

Чокин Т.К.
Председатель Правления

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, имеющихся в наличии для продажи)	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2022 года		206,000	(165,861)	25,523	6,945,440	7,011,102
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17*	4	-	-	-	(659,565)	(659,565)
1 января 2022 года (пересчитано)		206,000	(165,861)	25,523	6,285,875	6,351,537
Чистая прибыль*		-	-	-	1,103,428	1,103,428
Прочий совокупный убыток		-	(113,117)	-	-	(113,117)
Итого совокупный доход		-	(113,117)	-	1,103,428	990,311
Перевод в стабилизационный резерв		-	-	94,285	(94,285)	-
31 декабря 2022 года		206,000	(278,978)	119,808	7,295,018	7,341,848
Чистая прибыль		-	-	-	2,541,877	2,541,877
Прочий совокупный доход		-	110,800	-	-	110,800
Итого совокупный доход		-	110,800	-	2,541,877	2,652,677
Перевод в стабилизационный резерв		-	-	138,530	(138,530)	-
31 декабря 2023 года		206,000	(168,178)	258,338	9,698,365	9,994,525

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

От имени Правления:

Чокин Т.Р.
Председатель Правления

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		2,648,491	1,280,251
Корректировки:			
Изменение в активах и обязательствах по договорам страхования, нетто	14	(598,219)	448,381
Изменение в активах по договорам перестрахования	15	241,361	(274,285)
Чистый реализованный убыток/(прибыль) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) - 39 инвестициям, имеющимся в наличии для продажи)		504	(18,875)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		27,310	74,054
Износ и амортизация	17	63,370	55,665
Чистое изменение начисленных процентов		(40,043)	10,521
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,342,774	1,575,712
Изменения операционных активов и обязательств			
Увеличение операционных активов:			
Авансы выданные		(30,386)	(28,311)
Прочие активы		(42,076)	(22,453)
Увеличение операционных обязательств:			
Прочие обязательства		2,077	198,808
Денежные средства от операционной деятельности до налогообложения		2,272,389	1,723,756
Уплаченный налог на прибыль		(72,279)	(291,553)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		2,200,110	1,432,203
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	17	(65,200)	(75,661)
Поступления от выбытия основных средств		4,920	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS 39) - инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		(6,694,038)	(8,066,295)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS 39) - инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		8,011,841	7,072,541
Размещение средств в банках		(10,000)	-
Поступления от погашения средств в банках		8,000	-
Чистые денежные от/(использованные) в инвестиционной деятельности		1,255,523	(1,069,415)

АО Страховая компания «Basel»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Влияние изменения курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(18,755)	(88,368)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		3,436,878	274,420
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	615,030	340,610
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	4,051,908	615,030

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

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составила 1,387,764 тыс. тенге и 873,844 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления:

Чокин Т.К.
Председатель Правления

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Капитаненко В.В.
Главный бухгалтер

17 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 11-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 и 2022 годов составляло 108 и 103 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 17 июня 2024 года.

2. Существенная информация об учетной политике

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 году Средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 год: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 год: 3.2%). В 2023 году инфляция в стране снизилась, составив 9.8% в годовом исчислении (2022 год: инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В течение 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п, в феврале 2024 года базовая ставка снизилась до 14.75% годовых с коридором +/- 1.0, в июне 2024 года базовая ставка снизилась до 14.5% 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 2023 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

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

Взаимозачет

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

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;
- обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств обеспечивает возмещение ущерба, причиненного по вине владельца транспортного средства третьим лицам в результате повреждения имущества, смерти или травмы в дорожно-транспортном происшествии;
- 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 повреждения, вызванные погодными явлениями;
- 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 коммерческое содержание, 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 оценить 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 классификацию продуктовой линейки. Компания определила, что все договоры в пределах одной продуктовой линейки определенную для управленческих целей подвержены аналогичным рискам. Договора, не подверженные аналогичным рискам включаются в разные портфели.

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

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. При отсутствии 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 оставшейся 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 признала группы договоров страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выпущенные в 2021 и 2022 годах, обременительными договорами.

Когда договоры страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках портфеля могут быть отнесены к разным группам только в связи с конкретными ограничениями, налагаемыми законодательством или нормативными актами на практическую возможность Компании устанавливать разные цены или уровень выплат для страхователей в разных регионах, Компания, тем не менее, включает эти договоры в одну группу.

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.

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.

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 договоров, 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 договора, 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 установила относительный порог существенности в размере 10%.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

- а) компания обоснованно ожидает, что полученная оценка не будет существенно отличаться от GMM; или
- б) 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 РАА вместо GMM для группы договоров страхования, она должна оценивать LRC следующим образом:

- При первоначальном признании балансовая стоимость LRC состоит из:
 - а) премий, полученных при первоначальном признании, если таковые имеются;
 - б) минус любые аквизиционные денежные потоки на эту дату, если только организация не решит признать эти платежи в качестве расходов; и
 - с) плюс или минус любая сумма, возникающая в результате прекращения признания на эту дату любого актива по аквизиционным денежным потокам 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:
 - а) балансовой стоимости LRC на начало периода;
 - б) плюс премии, полученные в данном периоде;
 - с) минус аквизиционные денежные потоки; если только организация не решит признать эти платежи в качестве расхода;
 - д) плюс любые суммы, относящиеся к амортизации аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расхода в отчетном периоде; если только организация не решит признать аквизиционные денежные потоки в качестве расхода;
 - е) 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, возникающих 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 РАА 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 ожидаемой оплаты 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.

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") по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств рассчитываются с использованием метода Борнхьюттера-Фергюссона и цепной лестницы и увеличиваются на рисковую поправку на нефинансовый риск (далее - "RA"). LIC по другим линиям бизнеса рассчитывается с использованием метода ожидаемой убыточности Naïve loss ratio и увеличивается на рисковую поправку на нефинансовый риск.

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

- для претензий, которые, как ожидается, будут выплачены в течение одного года или менее с даты их 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 претензий 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.

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.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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 цедента 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 цедента и любого другого актива или обязательства, ранее признанного по денежным потокам, связанным с группой договоров.

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;
- с) минус денежные потоки по комиссионному вознаграждению цедента;
- д) 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;
- е) минус сумма, признанная в качестве расходов на услуги перестрахования в этом периоде.

Обременительные договоры и компонент убытка

Если факты и обстоятельства указывают на то, что какие-либо договоры образуют группу обременительных договоров, по которым приток средств не превышает отток, включая RA, на момент признания, группа договоров признается обременительной, 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, связанным с выполнением обязательств по группе.

Если в любой момент в течение периода покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров страхования является обременительной, Компания должна рассчитать разницу между балансовой стоимостью обязательства по оставшемуся покрытию и денежными потоками по выполнению, относящимися к оставшемуся покрытию группы.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Компания 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.

Рисковая поправка на нефинансовый риск - 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 расторжения 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 рисковую поправку 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 оценки, используемый для определения RA. 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 RA, чем риски с высокой частотой и низкой степенью тяжести;
- b) для аналогичных рисков контракты с большим сроком действия приводят к более высоким RA, чем контракты с меньшим сроком действия;
- c) риски с более «тяжелым» хвостом распределения вероятности приведут к более высоким RA, чем риски с более «легким» хвостом распределения;
- d) чем меньше известно о текущей оценке и ее тенденции, тем выше будет RA; и
- e) по мере того, как появляющиеся новые данные будут уменьшать неопределенность в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, RA будут уменьшаться, 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 каждой линии бизнеса;
- b) 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.

В соответствии с пунктом (b), поскольку исторических данных Компании по всем линиям бизнеса (далее - "LoB") было недостаточно для расчета RA, отражающих подверженность к финансовому риску и риск-профиль Компании, Компания использовала доступные данные Казахстанского рынка по коэффициенту выплат. RA для соответствующей линии бизнеса рассчитывалась на основе стандартного отклонения коэффициентов выплат за предыдущие десять лет, исключая выбросы, с уровнем доверительного интервала равным 75%. Данный подход к расчету RA последовательно применялся Компанией во все периоды и ко всем линиям бизнеса.

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 сотрудника каждого отдела в страховой бизнес-процесс, определяемого руководителем отдела.

Постоянные и переменные накладные расходы (такие как амортизация зданий, аренда, техническое обслуживание и коммунальные услуги) распределяются на аквизиционные денежные потоки, расходы на обслуживание договоров, расходы на урегулирование и операционные расходы с использованием процента участия всех сотрудников в страховом бизнесе, поскольку эти расходы относятся к сотрудникам.

Распределяемый относимый расход по каждой линии бизнеса определяется как произведение относительной величины соответствующего расхода (в %) к соответствующему базису распределения (заработанные премии, подписанные премии, выплаты). Относительная величина (в %) расходов на сопровождение договоров определяется как отношение стоимости бизнес-процесса по сопровождению договоров к заработной премии за отчетный период. Относительная величина (в %) аквизиционных расходов определяется как отношение затрат на бизнес-процесс по привлечению договора к подписанной 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.

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.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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 и отдельно на сумму чистых финансовых доходов и расходов по страхованию.

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. Однако, когда ожидаемая структура высвобождения риска в течение периода страхования существенно отличается от течения времени, поступления премий распределяются на основе ожидаемой структуры понесенных расходов на страховые услуги.

Согласно методу распределения премий, Компания признает страховую выручку с течением времени, распределяя ожидаемые поступления премий.

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.

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;
- возникшие страховые убытки и прочие непосредственно относимые расходы по страховым услугам, понесенные в отчетном периоде;
- амортизация аквизиционных денежных потоков;
- 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 удерживаемым договорам перестрахования.

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

- чистые расходы по удерживаемым 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.

Для договоров РАА

При применении РАА Компания не дисконтирует обязательства по оставшемуся покрытию для отражения временной стоимости денег и финансового риска по договорам страхования, по которым период страхового покрытия один год или менее. 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 скидки) 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.

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
- 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 оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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.

Учетная политика в отношении финансовых активов, применяемая до 1 января 2023 года

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

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

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

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

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на активных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 21. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

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

Обесценение

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 долевые инструменты.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах казахстанских тенге)

Оценку ожидаемых кредитных убытков, 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»);
- 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.

Учетная политика в отношении обесценения финансовых активов до 1 января 2023 года

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге/Доллар США	454.56	462.65

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Фонд капитала

Фонды, отраженные в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- дефицит переоценки 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 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Оценка значительности 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 страхования 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.

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.

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. Акquisиционные 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.

Рискованная 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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая балансовая стоимость:

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

- выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, составляла ноль тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года: 120,413 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно)
- выпущенных договоров страхования, представляющих собой обязательства, составляла 3,455,054 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года: 4,173,686 тыс. тенге и 3,604,892 тыс. тенге, соответственно)
- выпущенных договоров перестрахования, представляющих собой активы, составляла 260,967 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года: 502,328 тыс. тенге и 228,043 тыс. тенге, соответственно)

Ниже представлен анализ чувствительности основных допущений, которые могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

			31 Декабря 2023
	Изменения в допущении	Обязательства по договору страхования	Активы по договору перестрахования
Расходы	10%	2,963	-
Расходы	(10%)	(2,963)	-
Коэффициент убыточности	5%	5,371	1,826
Коэффициент убыточности	(5%)	(4,581)	(1,553)

			31 Декабря 2022
	Изменения в допущении	Обязательства по договору страхования	Активы по договору страхования
Расходы	10%	13,589	-
Расходы	(10%)	(13,589)	-
Коэффициент убыточности	5%	92,260	12,912
Коэффициент убыточности	(5%)	(92,260)	(14,227)

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.

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2023 года:

МСФО (IFRS) 17 - включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от Июня 2020 и Декабря 2021;
МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты»;
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»;
Поправки к МСФО (IAS) 12 - Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции;
Поправки к МСФО (IAS) 8 - «Определение бухгалтерских оценок».

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Компании, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании за текущий и предыдущий периоды, за исключением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 раскрыт ниже в Примечании 4

В текущем году Компания впервые применила Поправки к МСФО (IAS) 1. Поправки изменяют требования МСФО (IAS) 1 в отношении раскрытия информации об учетной политике. Поправки предусматривают замену термина «основные положения учетной политики» на термин «существенная информация об учетной политике». Информация об учетной политике является существенной, если можно обоснованно ожидать, что эта информация, рассматриваемая вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность Компании, повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе данной финансовой отчетности.

В дополнительные параграфы МСФО (IAS) 1 также внесены поправки с целью разъяснения того, что информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно. Информация об учетной политике может быть существенной ввиду характера соответствующих операций, других событий или условий, даже если суммы являются несущественными. Вместе с тем не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе.

Совет по МСФО также разработал руководство и примеры для объяснения и иллюстрации применения «четырёхэтапного процесса определения существенности», представленного в Практических рекомендациях №2 по МСФО (IFRS).

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

<i>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</i>	<i>Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее</i>
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой</i>	<i>1 января 2024 года</i>
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 – Долгосрочные обязательства с ковенантами</i>	<i>1 января 2024 года</i>

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17

В связи с ретроспективным применением МСФО (IFRS) 17 с 1 января 2022 года, в следующей таблице представлены статьи отчета о финансовом положении по типу и классификации оценки по состоянию на 1 января 2022 года с переходными разницами в оценке и различиями в представлении:

	Остаток по МСФО (IFRS) 4	Эффект от применения МСФО (IFRS) 17	Остаток по МСФО (IFRS) 17
Отчет о финансовом положении			
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	110,933	(110,933)	-
Резерв страховых убытков, доля перестраховщика	49,184	(49,184)	-
Счета к получению от страхователей и перестрахователей	292,602	(292,602)	-
Отложенные аквизиционные расходы	355,994	(355,994)	-
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	228,043	228,043
Итого активы	10,664,464	(580,670)	10,083,794
Резерв незаработанных премий	1,443,273	(1,443,273)	-
Резерв страховых убытков	1,988,391	(1,988,391)	-
Авансы полученные	3,400	(3,400)	-
Прочие обязательства	150,564	(90,933)	59,631
Обязательства по выпущенным договорам страхования	-	3,604,892	3,604,892
Итого обязательства	3,653,362	78,895	3,732,257
Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на нераспределенную прибыль		659,565	

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

В связи с ретроспективным применением МСФО (IFRS) 17 с 1 января 2022 года, в следующей таблице представлены статьи отчета о финансовом положении по типу и классификации оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года с переходными разницами в оценке и различиями в представлении, а затем статьи отчета о финансовом положении по типу и классификации по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Остаток по МСФО (IFRS) 4	Эффект от применения МСФО (IFRS) 17	Остаток по МСФО (IFRS) 17
Отчет о финансовом положении			
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	308,008	(308,008)	-
Резерв страховых убытков, доля перестраховщика	67,575	(67,575)	-
Счета к получению от страхователей и перестрахователей	381,928	(381,928)	-
Отложенные аквизиционные расходы	1,390,307	(1,390,307)	-
Активы по выпущенным договорам страхования	-	120,413	120,413
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	502,328	502,328
Итого активы	13,215,247	(1,525,077)	11,690,170
Резерв незаработанных премий	3,308,264	(3,308,264)	-
Резерв страховых убытков	1,151,431	(1,151,431)	-
Авансы полученные	35,580	(35,580)	-
Прочие обязательства	314,905	(106,373)	208,532
Обязательства по выпущенным договорам страхования	-	4,173,686	4,173,686
Итого обязательства	4,878,443	(530,121)	4,348,322

В следующей таблице представлены статьи отчета о прибылях и убытках по типу и классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, с переходными разницами в оценке и различиями в представлении, а затем статьи отчета о прибылях и убытках по типу и классификации за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Сумма по МСФО (IFRS) 4	Эффект от применения МСФО (IFRS) 17	Сумма по МСФО (IFRS) 17
Отчет о прибылях или убытках			
Страховые премии, общая сумма	7,829,589	(7,829,589)	-
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,186,735)	1,186,735	-
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	(1,667,916)	1,667,916	-
Выручка по страхованию	-	5,864,599	5,864,599
Оплаченные убытки, за вычетом перестрахования	(1,585,539)	1,585,539	-
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	855,351	(855,351)	-
Брокерские и агентские комиссионные расходы, нетто	(1,816,650)	1,816,650	-
Расходы по страховым услугам	-	(3,854,389)	(3,854,389)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	-	(780,508)	(780,508)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение финансовых активов	(100,000)	100,000	-
Операционные расходы	(1,383,697)	762,420	(621,277)
Прочие расходы, нетто	(4,958)	587	(4,371)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1,438,819	(335,391)	1,103,428

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлены статьи отчета о движении денежных средств по типу и классификации оценки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, с переходными разницами в оценке и различиями в представлении, а затем статьи отчета о движении денежных средств по типу и классификации за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Итого по МСФО (IFRS) 4	Эффект от применения МСФО (IFRS) 17	Итого по МСФО (IFRS) 17
Отчет о движении денежных средств			
Прибыль до налогообложения	1,615,642	(335,391)	1,280,251
Корректировки:			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом перестрахования	1,667,916	(1,667,916)	-
Изменение в резерве страховых убытков, за вычетом перестрахования	(855,351)	855,351	-
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	(1,034,313)	1,034,313	-
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение финансовых активов	100,000	(100,000)	-
Изменение в активах и обязательствах по договорам страхования, нетто	-	448,381	448,381
Изменение в активах по договорам перестрахования	-	(274,285)	(274,285)
Счета к получению от страхователей и перестрахователей	(131,760)	131,760	-
Авансы полученные	32,180	(32,180)	-
Прочие обязательства	258,841	(60,033)	198,808
Чистые денежные средства от операционной деятельности	1,432,203	-	1,432,203

Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 - Классификация и Оценка

По состоянию на 1 января 2023 года Компания применяет МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Компания решила не пересчитывать сравнительные данные. Применение МСФО (IFRS) 9 не привело к возникновению каких-либо разниц в оценке.

В следующей таблице изложено влияние на классификацию после применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении:

	Оценка категории МСФО (IAS) 39	Остаток на 1 января 2023 года по МСФО (IAS) 39	Остаток на 1 января 2023 года по МСФО (IFRS) 9	Оценка категории МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	9,419,011	9,419,011	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

5. Выручка по страхованию

В следующих таблицах приведен анализ выручки по страхованию признанной за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно:

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств*	Добровольное страхование авто-транспорта	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

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств*	Добровольное страхование авто-транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Добровольное страхование профессиональ- ной ответственности	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
Выручка по страхованию	2,431,113	830,566	491,706	465,542	121,353	837,141	687,178	5,864,599
Итого выручка по страхованию	2,431,113	830,566	491,706	465,542	121,353	837,141	687,178	5,864,599

*Выручка по страхованию 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 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

6. Расходы по страховым услугам

В таблицах ниже приведен анализ расходов по страховым услугам, признанных за год, закончившийся, 31 декабря 2023 и 2022 года:

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование авто-транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Добровольное страхование профессиональной ответственности	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
Расходы по страховым услугам:								
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	1,251,160	1,117,106	97,724	148,422	52,931	42,443	524,135	3,233,921
Амортизация аквизиционных денежных потоков	1,664,373	344,629	54,007	98,638	1,611	-	28,947	2,192,205
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов	164,602	(228,077)	(32,844)	201,896	(398)	(239,963)	(192,062)	(326,846)
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов - убытки по обременительным группам договоров и (восстановление) таких убытков	(864,783)	-	-	-	-	-	-	(864,783)
Итого расходы по страховым услугам	2,215,352	1,233,658	118,887	448,956	54,144	(197,520)	361,020	4,234,497

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование авто-транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Добровольное страхование профессиональной ответственности	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
Расходы по страховым услугам:								
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	1,660,667	518,998	55,572	53,047	15,674	342,547	327,659	2,974,164
Амортизация аквизиционных денежных потоков	1,634,644	33,852	43,015	98,611	8,351	10,231	25,375	1,854,079
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов	307,985	(1,555,213)	28,088	37,582	(3,569)	(81,797)	(193,421)	(1,460,345)
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов - убытки по обременительным группам договоров и (восстановление) таких убытков	486,491	-	-	-	-	-	-	486,491
Итого расходы по страховым услугам	4,089,787	(1,002,363)	126,675	189,240	20,456	270,981	159,613	3,854,389

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 и 2022 года, приведен в таблицах ниже:

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование авто-транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
Распределение уплаченных перестраховочных премий	626	361,639	139,160	5,579	147,616	220,992	875,612
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками:</i>							
Возмещение расходов по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	-	(275,093)	(6,602)	(13,249)	(24,504)	(222,262)	(541,710)
Изменения в ожидаемом возмещении по возникшим убыткам прошлых периодов	-	8,581	553	5,000	139,079	150,857	304,070
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 «BaseI»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование авто-транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданско- правовой ответственности за причинение вреда	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
Распределение уплаченных перестраховочных премий	-	32,428	113,093	2,178	576,418	228,114	952,231
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками:</i>							
Возмещение расходов по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	-	(20,993)	(5,428)	(9,812)	(160,458)	(152,039)	(348,730)
Изменения в ожидаемом возмещении по возникшим убыткам прошлых периодов	-	5,720	8,210	4,877	17,737	140,463	177,007
Общая сумма, возмещенная перестраховщиками	-	(15,273)	2,782	(4,935)	(142,721)	(11,576)	(171,723)
Итого чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	-	17,155	115,875	(2,757)	433,697	216,538	780,508

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

8. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	1,303,707	745,594
Процентный доход по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО	124,097	117,729
Итого процентный доход	1,427,804	863,323

9. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Нереализованный убыток от курсовой разницы	(17,932)	(74,054)
Торговые операции с иностранной валютой, нетто	(18,169)	(131,947)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(36,101)	(206,001)

10. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	306,377	262,452
Услуги по IT поддержке	168,747	48,367
Разработка веб-сайта	65,576	97,923
Рейтинговые услуги	45,725	20,688
Износ и амортизация	20,509	17,825
Профессиональные услуги	16,078	21,009
Банковские услуги	15,440	18,902
Расходы на аренду	15,152	11,420
Налоги, кроме налога на прибыль	12,264	13,270
Реклама	10,263	21,632
Членский взнос	7,261	6,324
Почтовые и курьерские услуги	2,247	828
Канцелярские расходы	1,641	1,710
Техническое обслуживание основных средств	175	-
Расходы на благотворительность	-	10,000
Прочие расходы	101,301	68,927
Итого операционные расходы	788,756	621,277

Стоимость аудиторских услуг Компании, предоставляемых одной компанией за 2023 и 2022 годы, составила 36,000 тыс. тенге и 19,500 тыс. тенге, соответственно.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

11. Налог на прибыль

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 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	55,255	42,643
Прочие резервы	211,000	-
Итого вычитаемые временные разницы	266,255	42,643
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(394,180)	(383,960)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(394,180)	(383,960)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(127,925)	(341,317)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(25,585)	(68,263)

Информация о движении отложенного налогового обязательства представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год
1 января	(68,263)	(67,734)
Изменение суммы отложенного налога	42,678	(529)
31 декабря	(25,585)	(68,263)

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль до налогообложения	2,648,491	1,280,251
Налог по установленной ставке (20%)	529,698	256,050
Налоговый эффект от постоянных налоговых разниц: Необлагаемый доход по государственным ценным бумагам и бумагам, котирующимся на Казахстанской фондовой бирже	(272,977)	(172,473)
Невычетаемый расход от страховой деятельности	23,618	13,029
Постоянные разницы между МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 17	(192,451)	67,078
Прочее	18,726	13,139
Расходы по налогу на прибыль	106,614	176,823

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расход по текущему налогу на прибыль	149,292	176,294
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	(42,678)	529
Расходы по налогу на прибыль	106,614	176,823

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,782,178	88,165
Текущие счета в иностранной валюте	181,904	466,334
Текущие счета в тенге	74,747	11,220
Наличность в кассе	13,079	49,311
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,051,908	615,030

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,782,178	3,782,178	88,165	87,981
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,782,178	3,782,178	88,165	87,981

АО Страхование компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2022: МСФО (IAS) 39 - инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	8,203,606	9,381,345
Долевые ценные бумаги	37,666	37,666
Итого	8,241,272	9,419,011

	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2023 года	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные ноты НБРК	-	5,013,811	-	6,687,278
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7.25	1,415,325	7.25	1,327,563
Облигации иностранных организаций	1.63-3.50	1,017,929	0.25-2.40	992,718
Облигации казахстанских банков	16.50	546,752	-	-
Облигации иностранных государств	0.88	209,789	-	373,786
Итого долговые ценные бумаги		8,203,606		9,381,345

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, доходность по дисконтным нотам НБРК находилась в диапазоне 17.79%-23.47% и 19.49%-24.16%, соответственно.

	Доля участия, %	31 декабря 2023 года	Доля участия, %	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги:				
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	37,666	-	37,666
Итого долевые ценные бумаги		37,666		37,666

Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов описаны в Примечании 21. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 91,688 тыс. тенге и 51,648 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 и 2022 годов, балансовая стоимость инвестиций, переданных в качестве обеспечения, составила 569,508 тыс. тенге и 534,194 тыс. тенге, соответственно.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

14. Активы и обязательства по договорам страхования

В следующих таблицах представлена сверка остатков на начало и на конец года, закончившегося 31 декабря 2023 и 2022 годов в отношении чистых обязательств по оставшейся части покрытия и обязательств по возникшим страховым убыткам по выпущенным договорам страхования.

	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	1,742,157	864,783	1,456,449	110,297	4,173,686
Активы по договорам страхования на начало	120,413	-	-	-	120,413
Чистые остатки на 1 января 2023 года	1,621,744	864,783	1,456,449	110,297	4,053,273
Выручка по страхованию	(6,901,675)	-	-	-	(6,901,675)
<i>Расходы по страховым услугам:</i>					
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	3,194,225	39,696	3,233,921
Амортизация аквизиционных денежных потоков	2,192,205	-	-	-	2,192,205
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов	-	-	(235,344)	(91,502)	(326,846)
Убытки по обременительным договорам и (восстановление) таких убытков	-	(864,783)	-	-	(864,783)
Итого расходы по страховым услугам	2,192,205	(864,783)	2,958,881	(51,806)	4,234,497
Результат от страховой деятельности	(4,709,470)	(864,783)	2,958,881	(51,806)	(2,667,178)
<i>Денежные потоки до признания</i>	63,484	-	-	-	63,484
<i>Денежные потоки за период</i>					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	6,528,667	-	-	-	6,528,667
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования, за исключением аквизиционных денежных потоков	-	-	(3,236,636)	-	(3,236,636)
Уплаченные аквизиционные денежные потоки	(1,286,556)	-	-	-	(1,286,556)
Итого денежные потоки	5,242,111	-	(3,236,636)	-	2,005,475
Итого изменение в резервах за год	596,125	(864,783)	(277,755)	(51,806)	(598,219)
Обязательства по договорам страхования на конец	2,217,869	-	1,178,694	58,491	3,455,054
Чистые остатки на 31 декабря 2023 года	2,217,869	-	1,178,694	58,491	3,455,054

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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	853,000	378,292	2,225,299	148,301	3,604,892
Чистые остатки на 1 января 2022 года	853,000	378,292	2,225,299	148,301	3,604,892
Выручка по страхованию	(5,864,599)	-	-	-	(5,864,599)
<i>Расходы по страховым услугам:</i>					
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	2,898,256	75,908	2,974,164
Амортизация аквизиционных денежных потоков	1,854,079	-	-	-	1,854,079
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов	-	-	(1,346,433)	(113,912)	(1,460,345)
Убытки по обременительным договорам и (восстановление) таких убытков	-	486,491	-	-	486,491
Итого расходы по страховым услугам	1,854,079	486,491	1,551,823	(38,004)	3,854,389
Результат от страховой деятельности	(4,010,520)	486,491	1,551,823	(38,004)	(2,010,210)
<i>Денежные потоки до признания</i>	32,180	-	-	-	32,180
<i>Денежные потоки за период</i>					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	7,640,261	-	-	-	7,640,261
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования, за исключением аквизиционных денежных потоков	-	-	(2,320,673)	-	(2,320,673)
Уплаченные аквизиционные денежные потоки	(2,893,177)	-	-	-	(2,893,177)
Итого денежные потоки	4,747,084	-	(2,320,673)	-	2,426,411
Итого изменение в резервах за год	768,744	486,491	(768,850)	(38,004)	448,381
Обязательства по договорам страхования на конец	1,742,157	864,783	1,456,449	110,297	4,173,686
Активы по договорам страхования на конец	120,413	-	-	-	120,413
Чистые остатки на 31 декабря 2022 года	1,621,744	864,783	1,456,449	110,297	4,053,273

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

15. Активы по договорам перестрахования

В следующих таблицах представлена сверка остатков на начало и конец годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов в отношении чистых активов по оставшейся части покрытия и активов по возникшим требованиям в рамках договоров перестрахования.

	Активы перестрахования по возникшим убыткам			Итого
	Оставшаяся часть покрытия	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Активы 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	-	522,963	18,747	541,710
Изменения в ожидаемом возмещении по возникшим убыткам прошлых периодов	-	(259,305)	(44,765)	(304,070)
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 года	128,878	122,881	9,208	260,967

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2022 года	75,901	140,205	11,937	228,043
<i>Изменения в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(952,231)	-	-	(952,231)
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками:</i>				
Возмещение расходов по возникшим убыткам и прочим расходам по страховым услугам	-	281,157	67,573	348,730
Изменения в ожидаемом возмещении по возникшим убыткам прошлых периодов	-	(132,723)	(44,284)	(177,007)
Итого чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(952,231)	148,434	23,289	(780,508)
<i>Денежные потоки</i>				
Уплаченные премии	1,071,222	-	-	1,071,222
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим убыткам	-	(16,429)	-	(16,429)
Итого денежные потоки	1,071,222	(16,429)	-	1,054,793
Итого изменение в резервах за год	118,991	132,005	23,289	274,285
Активы на 31 декабря 2022 года	194,892	272,210	35,226	502,328

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 и 2022 года по линиям бизнеса:

	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование автотранспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданской правовой ответственности за причинение вреда	Добровольное страхование профессиональной ответственности	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
Активы договорам перестрахования	1,711	162,960	34,342	13,216	-	-	48,738	260,967
Обязательства по договорам страхования	815,814	1,410,891	303,590	520,102	118,951	-	285,706	3,455,054
	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование автотранспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование гражданской правовой ответственности за причинение вреда	Добровольное страхование профессиональной ответственности	Страхование воздушного транспорта	Прочее	Итого
Активы по договорам страхования	-	-	-	-	-	120,413	-	120,413
Активы договорам перестрахования	-	518	53,022	4,874	-	290,336	153,578	502,328
Обязательства по договорам страхования	2,292,081	489,264	325,269	130,895	129,039	451,080	356,058	4,173,686

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2022 года	829,970	64,760	12,000	38,833	112,577	1,058,140
Приобретения	-	57,126	-	11,498	7,037	75,661
31 декабря 2022 года	829,970	121,886	12,000	50,331	119,614	1,133,801
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
Накопленная амортизация						
1 января 2022 года	140,459	24,559	8,353	30,839	105,755	309,965
Амортизационные отчисления	16,632	24,542	548	5,555	8,388	55,665
31 декабря 2022 года	157,091	49,101	8,901	36,394	114,143	365,630
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
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2023 года	656,247	64,623	19,757	10,831	13,623	765,081
На 31 декабря 2022 года	672,879	72,785	3,099	13,937	5,471	768,171

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов нематериальные активы Компании представлены лицензионными соглашениями и программным обеспечением.

18. Капитал

Акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 и 2022 года, сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила ноль тенге.

Стабилизационный резерв. По состоянию на 31 декабря 2023 года для обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций, компания, как компонент капитала, имела стабилизационный резерв в общей сумме 258,338 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 119,808 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.

19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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. Казахстанское 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 2023 и 2022 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.

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 2023 и 2022 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Обязательства по договорам страхования	-	3,455,054	336	4,173,686
- прочие связанные стороны	-		336	

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся на 31 декабря 2023 и 2022 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года		Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выручка по страхованию	-	6,901,675	15	5,864,599
- прочие связанные стороны	-	-	15	-
Расходы по страховым услугам	-	4,234,497	2,224	3,854,389
- прочие связанные стороны	-	-	2,224	-
Операционные расходы, включают:				
- Вознаграждение ключевому управленческому персоналу*	189,048	733,056	162,300	641,225

*Эти расходы включены в операционные расходы и расходы на страховые услуги.

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.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (IAS 39 - Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 13))	662,463	8,053,782	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (IAS 39 - Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 13))	7,539,228	1,327,563	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (IAS 39 - Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 13))	37,666	37,666	Уровень 3	Не основанные на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, каких-либо переводов между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 не произошло.

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. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов норматив достаточности маржи платежеспособности составил 3.44 и 2.51, 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.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 года, Компания раскрывает валовые и чистые суммы страховых убытков, возникших в течение семи лет, предшествующих отчетному периоду:

Валовые убытки	Год наступления страхового случая						Итого	
	2017	2018	2019	2020	2021	2022		2023
Расчетная оценка валовых сумм требований (до вычета перестрахования, недисконтированных, включая прочие расходы, непосредственно связанные с урегулированием убытков)								
По состоянию на 31 декабря соответствующего года	2,596,625	3,616,928	3,540,116	814,317	1,208,300	2,375,537	2,492,005	
1 год спустя	2,456,660	3,754,317	3,716,384	766,693	905,467	2,111,357		
2 года спустя	2,546,881	3,860,179	3,761,410	720,120	810,139			
3 года спустя	1,725,258	2,825,838	2,634,843	511,519				
4 года спустя	1,710,599	2,807,366	2,617,328					
5 лет спустя	1,710,400	2,796,927						
6 лет спустя	1,709,315							
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований и прочих, непосредственно связанных с ними расходами	(1,709,315)	(2,794,933)	(2,614,176)	(511,049)	(781,330)	(2,022,260)	(1,718,958)	(12,152,021)
Валовый накопленный резерв убытков по страховым случаям, произошедшим с 2017 по 2023 год	-	1,995	3,152	470	28,809	89,097	773,047	896,570
Валовый накопленный резерв убытков за годы, предшествующие страховому случаю								-
Эффект дисконтирования								-
Эффект рискованной поправки на нефинансовый риск								58,492
Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям								955,062

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Чистая сумма требований	Год наступления страхового случая							Итого
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Расчетные оценки недисконтированных чистых сумм требований								
По состоянию на 31 декабря соответствующего года	2,596,625	3,616,928	3,540,116	813,041	1,068,094	2,097,706	1,850,782	
1 год спустя	2,456,660	3,754,317	3,716,384	766,693	893,114	2,108,832		
2 года спустя	2,546,881	3,860,179	3,761,410	720,119	845,183			
3 года спустя	1,725,258	2,825,838	2,634,843	512,264				
4 года спустя	1,710,599	2,807,366	2,617,328					
5 лет спустя	1,710,400	2,796,927						
6 лет спустя	1,709,315							
Кумулятивная чистая сумма выплаченных требований и прочих, непосредственно связанных с ними расходами	(1,709,315)	(2,794,933)	(2,614,176)	(511,049)	(773,847)	(2,001,928)	(1,261,380)	(11,666,628)
Чистый накопленный резерв убытков по страховым случаям, произошедшим с 2017 по 2023 год	-	1,995	3,152	1,215	71,336	106,903	589,402	774,003
Чистый накопленный резерв убытков за годы, предшествующие страховому случаю								-
Эффект дисконтирования								-
Эффект рискованной поправки на нефинансовый риск								49,284
Чистая сумма обязательств по возникшим требованиям								823,287

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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. Так, на примере шкалы оценки Moody's: в Группу 1 отнесены рейтинговые оценки инвестиционного уровня с Aaa до Aa3, во вторую Группу A1 до B3, в Группу 3 с Baa1 до Baa3. В Группу 4 включены спекулятивные уровни рейтингов с Ba1 до Ba3, Группа 5 B1 до B3.

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

Степень риска Группы	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Группа 1	168,859	25,294
Группа 2	17,521	364,228
Группа 3	-	90,737
Группа 4	30,982	5,774
Группа 5	43,605	16,295
	260,967	502,328

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

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

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2023 года:				
Денежные средства и их эквиваленты	3,787,228	251,601	13,079	4,051,908
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	7,656,854	546,752	37,666	8,241,272
Прочие финансовые активы	-	2,003	37,070	39,073
31 декабря 2022 года:				
Денежные средства и их эквиваленты	96,114	507,671	11,245	615,030
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,014,841	1,366,504	37,666	9,419,011
Прочие финансовые активы	-	-	782	782

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 2023 и 2022 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 2023	31 декабря 2022
Концентрация по перестраховщикам		
HANNOVER RUCK SE HANNOVER RE	166,677	18,649
JSC "IC Sinoasia B&R"	25,302	40,662
JSC "SOGAZ"	-	27,217
American International Group UK Limited	-	40,554
CHUBB European Group SE	-	42,342
Samsung Fire & Marine	-	17,621
Starr International (Europe) Ltd	-	28,119
Прочие	68,988	287,164
Итого	260,967	502,328

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 погасить свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

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

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	Срок погашения					31 декабря 2023 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	установлен не	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	16.4%	3,782,178	-	-	-	-	3,782,178
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	14.4%	2,003	-	-	-	-	2,003
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		9,007,781	564,482	453,447	1,962,077	-	11,987,787
Денежные средства и их эквиваленты		269,730	-	-	-	-	269,730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	37,666	37,666
Прочие финансовые активы		36,425	-	645	-	-	37,070
Итого финансовые активы		9,313,936	564,482	454,092	1,962,077	37,666	12,332,253
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		9,302,613	542,929	454,092	1,949,188	37,666	12,286,488
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		9,302,613	9,845,542	10,299,634	12,248,822	12,286,488	

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Срок	31 декабря
						погашения не установлен	2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	16.75	88,165	-	-	-	-	88,165
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.93	6,687,278	373,786	992,718	1,327,563	-	9,381,345
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		6,775,443	373,786	992,718	1,327,563	-	9,469,510
Денежные средства и их эквиваленты		526,865	-	-	-	-	526,865
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	37,666	37,666
Прочие финансовые активы		-	-	782	-	-	782
Итого финансовые активы		7,302,308	373,786	993,500	1,327,563	37,666	10,034,823
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Прочие финансовые обязательства		39,794	-	-	12,889	-	52,683
Итого финансовые обязательства		39,794	-	-	12,889	-	52,683
Разница между финансовыми активами и обязательствами		7,262,514	373,786	993,500	1,314,674	37,666	9,982,140
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		7,262,514	7,636,300	8,629,800	9,944,474	9,982,140	

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.

Рыночный риск. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2023 и 2022 годах не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

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

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

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания не подвержена риску изменения процентной ставки в связи с тем, что у Компании отсутствуют финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой на отчетную дату.

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

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2023 и 2022 годах. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся активам и обязательствам.

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (IAS 39 - инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	(81,189)	86,399	(87,564)	95,387
Чистое влияние на капитал и прибыль или убыток	(81,189)	86,399	(87,564)	95,387

Анализ чувствительности к ценам акций. В случае повышения и снижения цен на долевые ценные бумаги на 25% в 2023 и 2022 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 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	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				
Прочие финансовые обязательства	45,765	-	-	45,765
Итого финансовые обязательства	45,765	-	-	45,765
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,802,775	1,445,593	454	12,248,822

* В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2023 года в размере 37,666 тыс. тенге.

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 462.65 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2022 года Итого (пересчитано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	148,697	466,330	3	615,030
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	8,052,507	1,366,504	-	9,419,011
Прочие финансовые активы	782	-	-	782
Итого финансовые активы	8,201,986	1,832,834	3	10,034,823
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства	52,683	-	-	52,683
Итого финансовые обязательства	52,683	-	-	52,683
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	8,149,303	1,832,834	3	9,982,140

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

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

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/ доллар США -25%
Влияние на прибыль до налогообложения	289,119	(289,119)	387,796	(387,796)
Влияние на капитал	361,398	(361,398)	484,745	(484,745)

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 2023			
		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)

	Изменения в допущении	31 декабря 2022			
		Влияние на прибыль и (убыток)		Влияние на капитал	
		Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
Расходы	10%	13,589	13,589	13,589	13,589
Расходы	(10%)	(13,589)	(13,589)	(13,589)	(13,589)
Валовый коэффициент убыточности	5%	92,260	79,348	92,260	79,348
Валовый коэффициент убыточности	(5%)	(92,260)	(78,033)	(92,260)	(78,033)

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.

АО Страховая компания «Basel»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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.

24. События после окончания отчетного периода

В январе 2024 года Компания выплатила дивиденды на сумму 2,100,000 тысяч тенге.