

ГODOBOЙ OTЧET 2025

Содержание

ГЛОССАРИЙ	04
ПОРТРЕТ КОМПАНИИ	07
Обращение Председателя Правления	08
Инвестиционная привлекательность	10
СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ	11
О Компании	12
Основные события и достижения 2025 года	15
Обзор макроэкономической среды и страхового сектора	17
Анализ рынков, макро и микро	18
Рынок страхования жизни Казахстана	20
Стратегия развития АО "КСЖ "BCC Life"	27
ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ	28
Корпоративное страхование	29
Страхование физических лиц	30
Инвестиционная деятельность	32
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ	33
Корпоративное управление	34
Корпоративные события	34
Совет директоров	35
Правление	39
Акционеры и капитал. Дивидендная политика	39
Служба внутреннего аудита	40
Комплаенс-риск	41
Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления за 2025 год	42
Организационная структура	43

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ	44
Подход к устойчивому развитию	45
Принципы деятельности ВСС Life в области устойчивого развития	46
Ключевые направления устойчивого развития	47
Надзор за устойчивым развитием	48
Анализ существенности	49
Корпоративное управление в системе устойчивого развития	53
Ответственное страхование	54
Деловая этика и противодействие коррупции	56
Управление рисками устойчивого развития	57
Информационная безопасность и защита данных	58
Налоговая прозрачность	59
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	62
Социальная ответственность	62
Развитие человеческого капитала	64
Персонал	64
Развитие компетенций	56
Корпоративная культура	56
Развитие HR бренда	68
Обучение и развитие персонала	70
Охрана труда	71
Благотворительные и социальные проекты	73
Экологическая ответственность	73
Управление климатическими изменениями	75
Биологическое разнообразие	76
Приоритеты дальнейшего развития	
ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	77
Баланс и ОПиУ	78
Финансовые показатели	80
ОТЧЕТ ПО РИСКАМ	81
Подход к управлению рисками	82
Основные принципы управления рисками	83
Система управления рисками и внутреннего контроля	84
Управление существенными рисками	89
Оценка новых долгосрочных рисков	90
Мониторинг и совершенствование системы управления рисками	92
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	94

Глоссарий

Компания / BCC Life	АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»
Банк ЦентрКредит / BCC	АО «Банк ЦентрКредит» – единственный акционер BCC Life
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
ЕНПФ	Единый накопительный пенсионный фонд
ФГСВ	Фонд гарантирования страховых выплат
ESG	Экологические, социальные и управленческие факторы устойчивого развития (Environmental, Social, Governance)
KPI	Ключевые показатели эффективности (Key Performance Indicators)
Private Banking	Комплекс банковских, инвестиционных и консультационных услуг для состоятельных клиентов
ROA	Рентабельность активов (Return on Assets)
ROE	Рентабельность собственного капитала (Return on Equity)
СЖЗ	Страхование жизни заемщиков – страховой продукт, обеспечивающий защиту заемщика и исполнение обязательств по кредиту при наступлении страхового случая
СЖИ	Страхование жизни с индексацией – долгосрочное накопительное страхование жизни с возможностью сохранения капитала, привязанного к иностранной валюте
ОСРНС	Обязательное страхование работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей
Пенсионный аннуитет	Страховой продукт, предусматривающий пожизненные пенсионные выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан
Корпоративные программы страхования	Страховые решения для юридических лиц, направленные на защиту работников и обеспечение финансовой устойчивости работодателя
Страховая премия	Денежные средства, уплачиваемые страхователем страховщику за предоставление страховой защиты
Страховая выплата	Денежная выплата, осуществляемая страховщиком при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования
Страховой случай	Событие, предусмотренное договором страхования, при наступлении которого возникает обязанность страховщика осуществить страховую выплату
Страховой резерв	Средства, формируемые страховщиком для обеспечения исполнения обязательств перед страхователями и выгодоприобретателями
Страховой портфель	Совокупность действующих договоров страхования, заключенных Компанией

Инвестиционный портфель	Совокупность финансовых активов, в которые размещены средства Компании для обеспечения страховых обязательств и получения инвестиционного дохода
Инвестиционный доход	Доход, полученный Компанией от размещения собственных средств и страховых резервов
Андеррайтинг	Оценка страхового риска и принятие решения о возможности страхования и условиях заключения договора
Перестрахование	Передача части страхового риска другой страховой или перестраховочной организации для снижения уровня принимаемых рисков
Перестраховочный пул	Механизм коллективного распределения страховых рисков между несколькими перестраховщиками
Комплаенс	Система обеспечения соблюдения требований законодательства, внутренних документов и норм деловой этики
КСЖ	Компания по страхованию жизни
КОС	Компания общего страхования
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Корпоративное управление	Система взаимоотношений между акционером, Советом директоров, Правлением и иными органами управления, обеспечивающая эффективное руководство Компанией
Совет директоров	Орган стратегического управления Компанией, осуществляющий общее руководство ее деятельностью
Правление	Исполнительный орган Компании, осуществляющий текущее руководство ее деятельностью
СВА	Служба внутреннего аудита
Клиентоцентричность	Подход к организации деятельности Компании, при котором интересы и потребности клиента являются основой разработки продуктов, сервисов и бизнес-процессов
Ответственное страхование	Подход к осуществлению страховой деятельности, основанный на прозрачности, соблюдении интересов клиентов, эффективном управлении рисками и принципах устойчивого развития
Цифровые сервисы	Электронные каналы оформления, сопровождения и обслуживания договоров страхования
Цифровизация	Комплекс мероприятий по внедрению цифровых технологий, автоматизации процессов и развитию электронных сервисов Компании
Устойчивое развитие	Модель развития Компании, обеспечивающая долгосрочную экономическую эффективность с учетом экологических, социальных и управленческих факторов

Страхование жизни сегодня – больше, чем страхование.

Это решения, которые помогают человеку защищать самое ценное, сохранять финансовую устойчивость, создавать капитал и с уверенностью строить будущее.

Портрет Компании



Обращение Председателя правления

Уважаемые акционеры, партнеры и клиенты!

2025 год стал важным этапом становления и развития ВСС Life. В течение года Компания последовательно реализовывала выбранную стратегию развития, укрепляла рыночные позиции, расширяла продуктовую линейку и создавала основу для дальнейшего устойчивого роста.

По итогам года объем страховых премий достиг 16,5 млрд тенге, активы Компании превысили 19,8 млрд тенге, инвестиционный портфель составил 18,4 млрд тенге, а чистая прибыль – 838 млн тенге. Уже с первых лет деятельности ВСС Life последовательно формирует устойчивую финансовую модель, ориентированную на долгосрочное выполнение обязательств перед клиентами, сохранение финансовой устойчивости и ответственное управление активами и капиталом.

2025 год стал этапом развития ключевых компетенций и инфраструктуры Компании. ВСС Life расширила линейку страховых продуктов, внедрила современные цифровые сервисы для клиентов и партнеров, совершенствовала внутренние процессы и сформировала основу для дальнейшего развития и расширения бизнеса.

Надежность страховой компании определяется не только финансовыми показателями. Не менее важны качество партнерской экосистемы, эффективность перестраховочной защиты, зрелость системы управления рисками и инвестиционная дисциплина. Именно совокупность этих факторов позволяет ВСС Life выполнять обязательства перед клиентами независимо от внешней конъюнктуры. Мы развиваем сотрудничество с Банком ЦентрКредит, ведущей международной перестраховочной компанией Gen Re, профессиональными участниками финансового рынка и технологическими партнерами. Такое взаимодействие позволяет создавать более качественные страховые решения и одновременно укрепляет устойчивость бизнеса.

Для ВСС Life качество роста имеет принципиальное значение. В страховании жизни время – главный критерий надежности. Клиенты доверяют Компании финансовое благополучие семьи, накопления и решения, значение которых проявится спустя годы, а иногда и десятилетия. Именно поэтому финансовая стабильность, надежность инвестиционной политики, ответственное управление рисками и высокие стандарты корпоративного управления остаются фундаментом долгосрочного развития Компании.

По мере развития экономики меняется и роль страхования жизни. Оно перестает быть исключительно инструментом страховой защиты и становится частью долгосрочной финансовой стратегии человека. Возможность формировать капитал, обеспечивать благополучие семьи и принимать решения с горизонтом в десятилетия делает страхование жизни одним из важнейших элементов современной финансовой системы. Именно поэтому вместе с ростом рынка возрастает и ответственность компаний, которым люди доверяют свое будущее.

Стратегия развития до 2030 года определяет дальнейшие приоритеты BCC Life. Она объединяет развитие современных страховых решений, цифровизацию клиентских сервисов, совершенствование системы управления рисками и повышение качества клиентского опыта в единую модель устойчивого развития Компании.

Благодарю наших акционеров – за доверие и поддержку, партнеров – за надежное сотрудничество, клиентов – за выбор BCC Life, а всю команду Компании – за профессионализм, инициативность и ежедневную работу. Благодаря вашему доверию и совместным усилиям BCC Life продолжает укреплять свои позиции на рынке, создавая долгосрочную ценность для людей, бизнеса и общества.

Доверие невозможно заслужить одним успешным годом. Оно формируется годами последовательной работы, ответственными решениями и неизменной готовностью выполнять взятые на себя обязательства. Именно поэтому доверие остается самым ценным активом BCC Life – основой устойчивого развития Компании и главным результатом нашей ежедневной работы.

Джаксымбетова Гульжан Карибаевна
Председатель Правления
АО «КСЖ «BCC Life»



Инвестиционная привлекательность

		млрд тенге
Показатель	2024	2025
Активы	10,4	19,8
Обязательства по договорам страхования	0,07	8,6
Инвестиционный портфель (денежные средства + инвестиционные ценные бумаги)	10,2	18,4
Собственный капитал	10,2	10,7
Инвестиционный доход	0,55	1,49
Страховые премии	0,15	16,5
Чистая прибыль	0,08	0,84
ROE	0,8%	7,87%
ROA	0,8%	5,27%
Норматив достаточности маржи платежеспособности	3,82	2,70

Стратегический отчет



О Компании

АО «КСЖ «BCC Life» входит в финансовую группу Банка ЦентрКредит – одной из крупнейших банковских групп Казахстана. Компания создана 26 июля 2024 года и осуществляет деятельность в сфере страхования жизни на основании лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 2.2.19, выданной 8 ноября 2024 года.

BCC Life предлагает страховые продукты для физических лиц и бизнеса, охватывающие направления страховой защиты, накопления капитала, пенсионного обеспечения и корпоративного страхования. Продажи осуществляются через сеть Банка ЦентрКредит, а также цифровые сервисы, что обеспечивает доступность решений для клиентов по всей территории Республики Казахстан.

Надежность BCC Life обеспечивается сочетанием взвешенной инвестиционной политики, эффективной системы управления рисками и международной перестраховочной защиты. Компания сотрудничает с ведущим мировым перестраховщиком, совершенствует цифровые сервисы и клиентский путь, последовательно повышая качество обслуживания и устойчивость бизнеса.

Деятельность BCC Life строится на принципах финансовой устойчивости, ответственного управления, клиентоориентированности и долгосрочного партнерства. Реализуя стратегию развития до 2030 года, Компания укрепляет позиции на рынке, способствует развитию культуры финансового планирования и расширяет возможности страхования жизни как важного элемента финансовой системы Казахстана.

Продуктовый портфель

Продуктовый портфель ВСС Life охватывает ключевые направления страхования жизни для физических лиц и бизнес-клиентов. Каждое решение отвечает конкретной финансовой задаче клиента, сочетая страховую защиту, накопление капитала и долгосрочную финансовую устойчивость.

Продукт	Какую задачу помогает решить
Страхование жизни с индексацией	Защита накоплений от инфляции и долгосрочный рост капитала
Страхование жизни заемщика	Защита финансовых обязательств семьи при наступлении непредвиденных обстоятельств
Обязательное страхование работников от несчастных случаев (ОСРНС)	Страховая защита работников, включая аннуитетные выплаты, и выполнение обязательств работодателя в соответствии с законодательством РК
Корпоративные программы страховой защиты	Комплексные решения по страховой защите сотрудников и реализации социальной политики работодателя

Что формирует доверие к BCC Life

Основа доверия	Подтверждение
Финансовая устойчивость	Достаточный уровень капитала, выполнение регуляторных требований и устойчивые финансовые результаты
Дочерняя компания Банка ЦентрКредит	Вхождение в одну из крупнейших финансовых групп Казахстана, доступ к развитой банковской инфраструктуре и экспертизе Группы
Международное перестрахование	Сотрудничество с ведущей международной перестраховочной компанией Gen Re, дополнительная защита крупных страховых рисков и доступ к лучшим международным практикам андеррайтинга
Система управления рисками	Комплексная система управления страховыми, инвестиционными и операционными рисками
Цифровые технологии	Развитие дистанционных сервисов, автоматизация клиентских процессов и личный кабинет клиента
Участник профессионального страхового сообщества	Участие в системе гарантирования страховых выплат, деятельности Фонда гарантирования страховых выплат (ФГСВ), отраслевых объединений и профессиональных инициативах, направленных на развитие страхового рынка Казахстана

Основные события и достижения 2025 года

1

По итогам года в сегменте страхования жизни Компания укрепила свои позиции на рынке: поднялась на 2 позиции по объему страховых премий и на 2 позиции по размеру собственного капитала.

2

В рамках продуктовой дифференциации были разработаны, автоматизированы и введены в эксплуатацию 6 страховых продуктов:

- Страхование жизни с индексацией (для физических лиц);
- Страхование жизни заемщиков;
- ОСРНС;
- Аннуитетное страхование в рамках ОСРНС;
- Предпенсионный аннуитет в рамках ОСРНС;
- Групповое страхование жизни.

3

В Компании заключено более 102 тыс. договоров страхования с физическими лицами, и более 1600 договоров с юридическими лицами.

4

В рамках расширения каналов продаж страховых продуктов заключено агентское соглашение с АО «Банк ЦентрКредит», осуществляются:

- Продажи через телефонную связь (филиальная сеть)
- Продажи через Private-центры.

5

Для обеспечения доступности страховых услуг и с целью развития цифровых каналов продаж с апреля 2025 года запущен онлайн продукт страхования жизни заемщиков в мобильном приложении bcc.kz.

- 6

Для повышения качества сервиса и удобства взаимодействия с клиентами запущен личный кабинет клиента для цифрового управления договорами и прозрачного доступа к информации 24/7.
-
- 7

Компания заключила облигаторный договор по перестрахованию рисков с крупнейшей международной перестраховочной компанией – Gen Re (S&P AA+).
-
- 8

Компания успешно прошла аттестацию Государственной Технической службы (ГТС), подтвердившую готовность IT-инфраструктуры к безопасной, легальной и масштабируемой работе в регулируемой среде.
-
- 9

Компания стала членом Национальной Конфедерации Работодателей «PARYZ». В декабре Компания провела с крупнейшими работодателями Казахстана первый круглый стол, посвященный вопросам улучшения техники безопасности на предприятиях.
-
- 10

В рамках развития корпоративно-социальной ответственности Компания поддержала проект по выпуску исторической книги о Ш. Валиханове, а также музыкальный проект, направленный на сохранение культурного наследия Казахстана – «Qazaqsha Terapiya».
-
- 11

Председатель Правления Компании вошла в состав Совета Директоров АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат».

Обзор макроэкономической среды и страхового рынка

В 2025 году мировая отрасль страхования жизни продолжила развиваться под влиянием долгосрочных структурных изменений. Демографические сдвиги, развитие цифровых технологий, совершенствование страхового законодательства, изменение инвестиционной среды и трансформация финансового поведения населения формируют новые условия работы страховых компаний и определяют направления развития отрасли на ближайшие годы.

На этом фоне страхование жизни становится одним из наиболее динамично развивающихся сегментов мирового финансового рынка. Конкуренция постепенно смещается от отдельных страховых продуктов к комплексным финансовым решениям, основанным на цифровых технологиях, персонализированном клиентском опыте и интеграции страховых сервисов в финансовые экосистемы.

Именно эти глобальные изменения определяют ключевые драйверы развития мировой отрасли страхования жизни.



Глобальные драйверы развития мирового рынка страхования жизни



01. СТАРЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Рост продолжительности жизни и изменение возрастной структуры увеличивают спрос на пенсионные, накопительные и аннуитетные продукты



02. РОСТ БЛАГОСОСТОЯНИЯ И НАКОПЛЕНИЙ

Увеличение уровня доходов и частного капитала стимулирует интерес к инструментам долгосрочного накопления, сохранения капитала и финансового планирования семьи



03. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

Цифровые каналы продаж, искусственный интеллект, удаленная идентификация клиентов и автоматизация процессов становятся стандартом отрасли, значительно повышая скорость и удобство обслуживания



04. ПЕРСОНАЛИЗАЦИЯ СТРАХОВЫХ РЕШЕНИЙ

Компании переходят от универсальных продуктов к гибким решениям, учитывающим возраст, финансовые цели, образ жизни и индивидуальные потребности каждого клиента



05. РАЗВИТИЕ ЭКОСИСТЕМ

Банковские и финансовые экосистемы становятся ключевым каналом распространения страховых продуктов, обеспечивая бесшовную интеграцию страхования в повседневные финансовые сервисы



06. РОСТ РОЛИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

ESG-факторы становятся частью инвестиционной политики страховщиков, корпоративного управления и формирования долгосрочной стоимости бизнеса



Эти глобальные тенденции формируют новые ориентиры для страховой отрасли и открывают возможности для создания инновационных решений, отвечающих потребностям клиентов будущего.

Казахстан: факторы, формирующие спрос на страхование жизни

Экономические и демографические изменения создают благоприятные условия для дальнейшего развития страхования жизни в Казахстане. Развитие цифровых финансовых сервисов, изменение возрастной структуры населения, стремление граждан диверсифицировать долгосрочные накопления наряду с пенсионными сбережениями, а также повышение внимания к вопросам финансового планирования формируют устойчивый спрос на страховые решения.

Одновременно сохраняется значительный потенциал развития отрасли. Несмотря на высокие темпы роста последних лет, уровень проникновения страхования жизни в Казахстане остается существенно ниже показателей развитых стран, что открывает возможности для дальнейшего расширения рынка. Развитие банковских экосистем, цифровых каналов продаж и повышение финансовой грамотности населения создают дополнительные предпосылки для повышения доступности страховых продуктов.



1. ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ИЗМЕНЕНИЯ УСИЛИВАЮТ СПРОС НА ПЕНСИОННЫЕ РЕШЕНИЯ

Старение населения и увеличение продолжительности жизни способствуют росту спроса на пенсионные аннуитеты и другие продукты долгосрочного пенсионного обеспечения. Активы ЕНПФ превысили 25 трлн тенге, формируя значительный потенциал для развития пенсионного сегмента



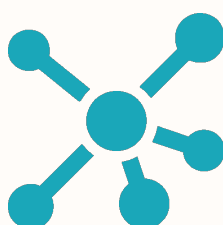
2. РОСТ ДОХОДОВ СТИМУЛИРУЕТ ДОЛГОСРОЧНЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

Увеличение доходов и сбережений населения способствует росту интереса к накопительным и инвестиционным страховым продуктам с длительным горизонтом



3. НИЗКОЕ ПРОНИКНОВЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ СОХРАНЯЕТ ВЫСОКИЙ ПОТЕНЦИАЛ РЫНКА

Уровень проникновения страхования жизни составляет около 0,8% ВВП против 3–10% в развитых странах, что свидетельствует о значительном потенциале дальнейшего развития рынка



4. ЦИФРОВЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ РАСШИРЯЮТ ДОСТУПНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

Развитие банковских экосистем и цифровых каналов продаж расширяет доступность страховых продуктов, снижает стоимость привлечения клиентов и повышает эффективность их дистрибуции

Рынок страхования жизни Казахстана

От высоких темпов роста – к качественному развитию

По итогам 2025 года рынок страхования жизни Казахстана демонстрирует один из самых высоких темпов роста среди сегментов финансового рынка. Объем страховых премий достиг 1,08 трлн тенге, увеличившись на 10,7% по сравнению с предыдущим годом. При этом почти 48% рынка приходится на пенсионные аннуитеты, что подтверждает возрастающую роль долгосрочных страховых решений в системе финансового планирования.

Однако главным изменением становится не только увеличение объемов премий, но и постепенная трансформация самой модели развития отрасли. Если ранее ключевыми драйверами роста выступали отдельные продукты и регуляторные изменения, то сегодня все большее значение приобретают качество клиентского опыта, цифровизация сервисов, развитие банковских экосистем и способность страховых компаний сопровождать клиента на протяжении всей его жизни.

Конкуренция постепенно смещается из ценовой плоскости в область комплексных финансовых решений. Для клиентов становится важным не только наличие страховой защиты, но и простота оформления, скорость обслуживания, удобство цифровых сервисов и возможность получать страховые продукты в привычной банковской среде.

В этих условиях конкурентные преимущества формируются вокруг технологичности, надежности и интеграции страхования в повседневные финансовые сервисы. Именно поэтому все большую роль играют компании, входящие в крупные финансовые группы, способные объединять банковские и страховые решения в единую экосистему.



Основные показатели рынка КСЖ за 2025 ГОД (согласно регуляторным требованиям)

млрд тенге

Показатель	2024	2025	Изменение к 2024
 Активы	1 676	2 242	+33,7%
 Страховые резервы	1 259	1 779	+41,3%
 Собственный капитал	304	355	+16,8%
 Чистая прибыль	85,7	112,1	+31,0%
 Страховые премии	976,6	1 080,9	+10,7%
 Страховые выплаты	111,8	155,9	+39,5%



В 2025 году рынок страхования жизни продемонстрировал уверенный рост по всем ключевым направлениям. Объем активов увеличился на 33,7%, страховых резервов — на 41,3%, а собственного капитала — на 16,8%, что подтверждает укрепление финансовой устойчивости компаний и повышение их способности выполнять долгосрочные обязательства.



Сбор страховых премий вырос на 10,7% до 1,08 трлн ₸, при этом выплаты увеличились на 39,5%, до 155,9 млрд ₸, что отражает рост доверия клиентов и расширение страховой защиты. Чистая прибыль рынка достигла 112,1 млрд ₸, показав рост на 31,0% к 2024 году.

ROA

5,0%

Рентабельность
активов

ROE

35,2%

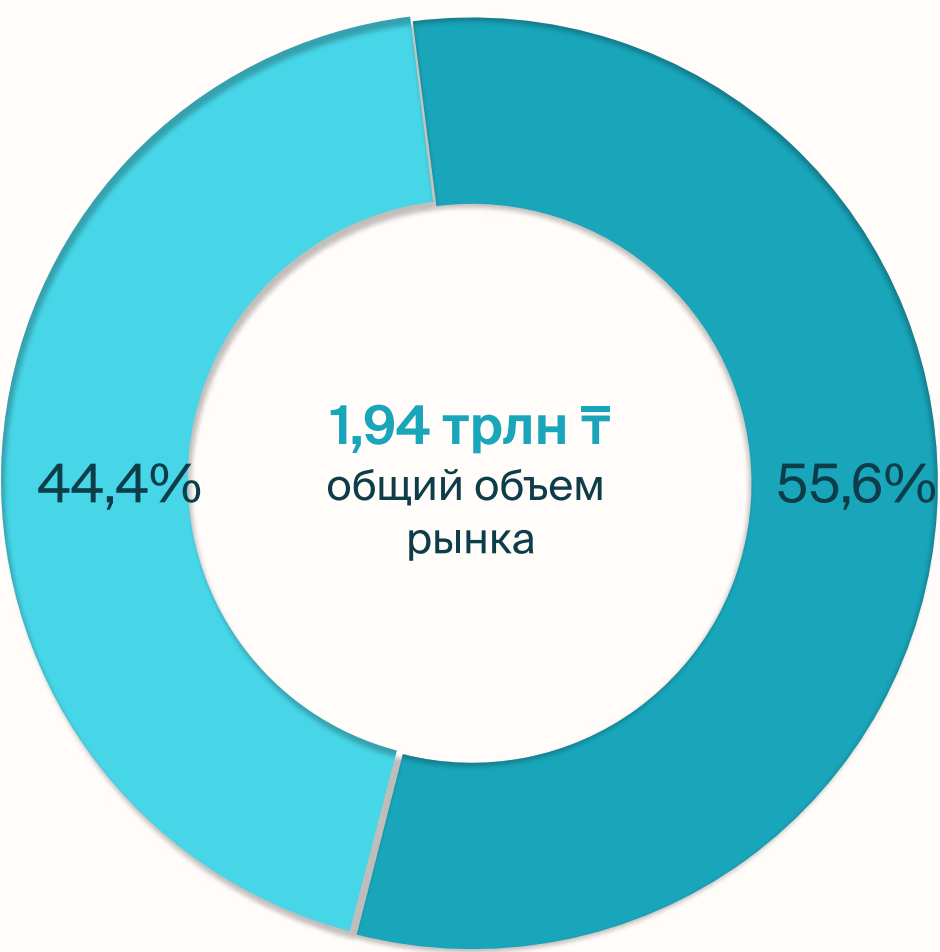
Рентабельность
капитала

* Источник: НБРК, данные компаний КСЖ.

Рынок страхования жизни Казахстана

Рынок КСЖ и КОС

Страховые премии за 2025 год



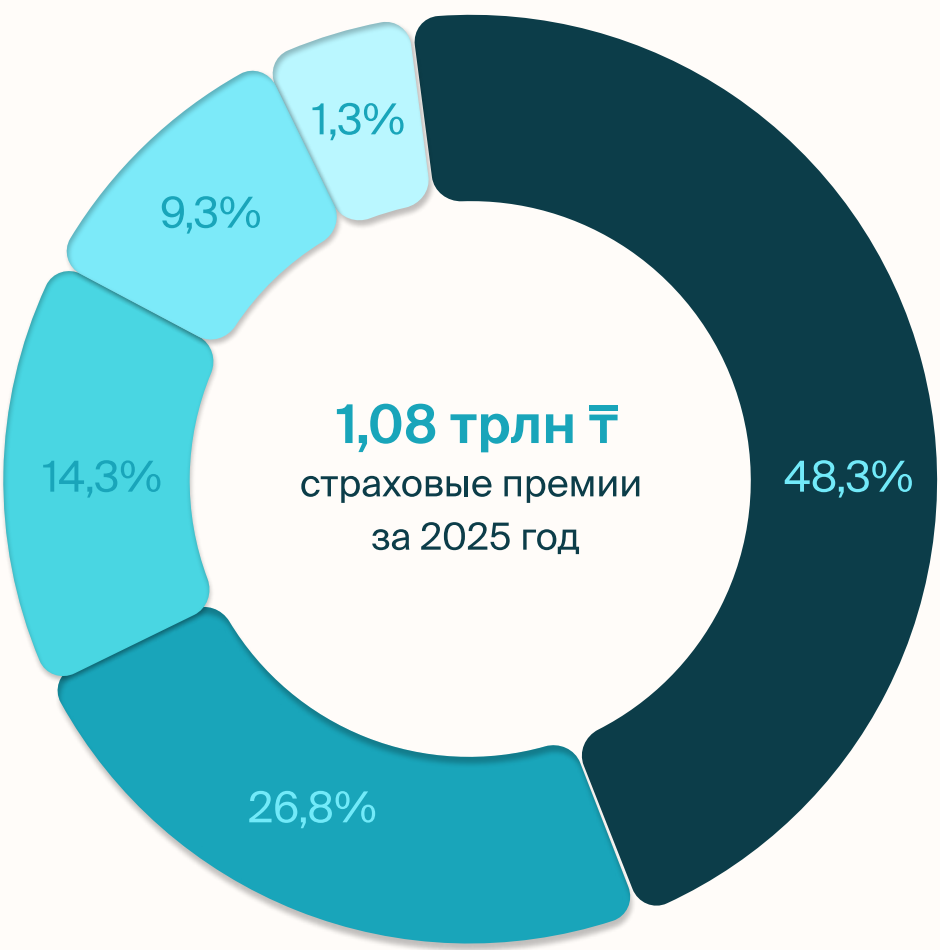
- КСЖ — компании по страхованию жизни:
1 080,9 млрд ₸
55,6%
- КОС — компании по общему страхованию:
863,1 млрд ₸
44,4%



Компании по страхованию жизни формируют более половины страховых премий рынка Казахстана

Рынок по структуре страховых премий

за 2025 год с ростом к 2024 году



- Пенсионный аннуитет
521,7 млрд ₸
48,3% (+12,0%)
- Страхование жизни (включая накопительное)
290,0 млрд ₸
26,8% (+11,8%)

- ОСРНС
154,9 млрд ₸
14,3% (+8,9%)
- Страхование от НС
100,3 млрд ₸
9,3% (+10,2%)
- Иные виды
13,9 млрд ₸
1,3% (+15,6%)



Пенсионные аннуитеты формируют почти половину премий рынка (48,3%), демонстрируя устойчивый рост (+12,0% к 2024 году)

Рынок страхования жизни Казахстана

Доли игроков КСЖ

по страховым премиям за 2025 год

Компания	Премии, млрд ₸	Доля рынка %
1 Nomad Life	335,1	31,0%
2 Halyk Life	253,9	23,5%
3 Freedom Life	213,1	19,7%
4 Евразия Life	130,8	12,1%
5 KM Life	58,6	5,4%
6 Standard Life	26,8	2,5%
7 Европейская СК	25,8	2,4%
8 BCC Life	16,4	1,5%
9 Коммекс-Өмір	14,9	1,3%
10 ГАК	4,9	0,5%

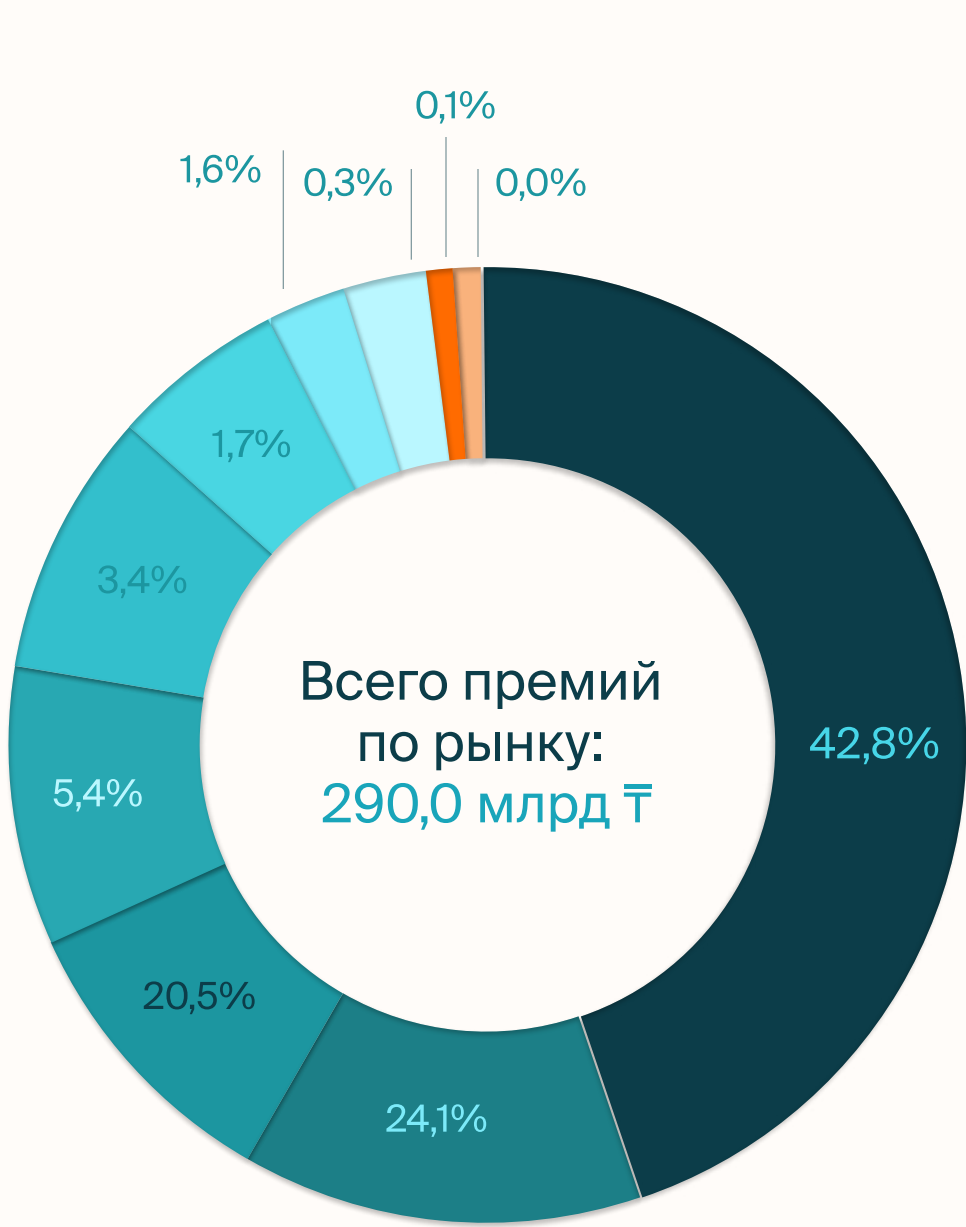


ТОП-3 КСЖ контролируют:
74,2% рынка КСЖ / 802 млрд ₸ страховых премий

* Источник: НБРК, данные компаний КСЖ.

Позиции ВСС Life в ключевых сегментах рынка

Страхование жизни



Компания	Премии, млрд ₸	Доля рынка
1. Halyk Life	124 068	42,8%
2. Nomad Life	69 882	24,1%
3. Freedom Life	59 479	20,5
4. Европейская СК	15 713	5,4%
5. BCC Life	9 866	3,4%
6. Standard Life	5 030	1,7%
7. Евразия Life	4 768	1,6%
8. KM Life	825	0,3%
9. Коммекс-Өмір	345	0,1%
10. ГАК	68	0,0%

Обязательное страхование работников от несчастных случаев (ОСРНС)



Компания	Премии, млрд ₸	Доля рынка
1. Nomad Life	38 257	24,7%
2. KM Life	33 121	21,4%
3. Евразия Life	24 784	16,0%
4. Halyk Life	24 752	16,0%
5. Freedom Life	10 181	6,6%
6. Standard Life	9 964	6,4%
7. BCC Life	4 964	3,2%
8. ГАК	4 758	3,1%
9. Коммекс-Өмір	4 153	2,7%
10. Европейская СК	0	0,0%

Страхование от несчастных случаев (НС)



Компания	Премии, млрд ₸	Доля рынка
1. Freedom Life	46 651	46,5%
2. Nomad Life	22 412	22,4%
3. KM Life	20 087	20,0%
4. Европейская СК	5 830	5,8%
5. Halyk Life	2 119	2,1%
6. BCC Life	1 670	1,7%
7. Евразия Life	1 049	1,0%
8. Standard Life	380	0,4%
9. Коммекс-Өмір	70	0,1%
10. ГАК	0	0,0%



ВСС Life сформировала присутствие во всех трех ключевых сегментах своего продуктового портфеля в первый полный год работы.



Наиболее значимые позиции Компания занимает в страховании жизни и обязательном страховании работников от несчастных случаев.



Полученные результаты создают прочную основу для дальнейшего роста, расширения продуктовой линейки и укрепления лидерских позиций.

Источник: НБРК, данные компаний КСЖ. Показатели за 2025 год.

Конкурентная среда рынка

Банковские экосистемы – ключевой фактор развития страхования жизни

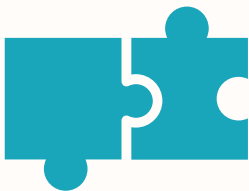
Наименование КСЖ	Каналы продаж
Halyk Life	Филиалы, Халык Банк, собственная агентская сеть, партнерская сеть агентов (MLM), иные банки
Nomad Life	Филиалы, Береке Банк, Jusan Bank, МФО, филиалы
Freedom Life	Филиалы, Freedom Банк, МФО, партнерская сеть агентов
Евразия Life	Филиалы, Евразийский Банк, партнерская сеть агентов
Европейская СК	Home Credit Bank, Казпочта, Technodom Operator
KM Life	Филиалы, СК «Казахмыс», RBK Bank
Standard Life	Филиалы, партнерская сеть агентов (MLM)
Коммекс-Өмір	Страхование с Европейской СК, Сентрас
ГАК	Филиалы
BCC Life	Банк ЦентрКредит



Широкая клиентская база
Банк обеспечивает регулярный доступ к миллионам клиентов и формирует устойчивый поток потенциальных страхователей



Цифровые продажи
Интеграция страховых продуктов в мобильный банк сокращает путь клиента и повышает конверсию



Комплексные финансовые решения
Совмещение банковских и страховых продуктов позволяет сопровождать клиента на разных этапах его финансового цикла



Большинство крупнейших компаний по страхованию жизни входят в состав банковских финансовых групп. Такая модель обеспечивает доступ к широкой клиентской базе, ускоряет цифровые продажи, снижает стоимость привлечения клиентов и способствует развитию комплексных финансовых решений. Именно поэтому банковские экосистемы остаются основным драйвером роста рынка страхования жизни Казахстана.

Стратегия развития BCC Life

Стратегия развития BCC Life до 2030 года определяет ключевые направления устойчивого роста Компании и отражает ее роль в развитии рынка страхования жизни Казахстана.

Стратегия основана на четырех взаимосвязанных приоритетах: развитии клиентского опыта, укреплении партнерской экосистемы, обеспечении финансовой устойчивости и ответственном развитии бизнеса.

Эти направления формируют основу долгосрочного развития Компании и определяют реализацию стратегии BCC Life до 2030 года.



Клиентский опыт
Развитие современных страховых решений и повышение качества клиентского сервиса



Экосистема
Развитие страховых решений на базе экосистемы Банка ЦентрКредит и расширение партнерской модели продаж



Финансовая устойчивость
Эффективное управление капиталом, рисками и повышение эффективности бизнеса



Ответственное развитие
Создание долгосрочной ценности для клиентов, партнеров, сотрудников и общества

Обзор результатов

Корпоративное страхование

Обязательное страхование работников от несчастных случаев (ОСРНС)

Результат 2025 года

4,96 млрд ₹

страховых премий

229,5 млн ₹

страховых выплат

По итогам 2025 года ОСРНС укрепило позиции в качестве одного из ключевых направлений корпоративного бизнеса BCC Life.

Достигнутые результаты стали возможны благодаря цифровой трансформации бизнес-процессов. Компания завершила цифровизацию оформления и сопровождения договоров, реализовала интеграции с информационными системами Банка и государственными сервисами, вступила в перестраховочный пул и автоматизировала процессы урегулирования страховых случаев.

Созданная цифровая инфраструктура обеспечивает дальнейшее масштабирование корпоративного бизнеса, повышение качества клиентского сервиса и операционной эффективности.

Приоритеты 2026



Полная цифровизация процессов ОСРНС



Развитие CRM-платформы и сервисов клиентского сопровождения



Расширение интеграции с цифровой экосистемой Банка



Развитие перестраховочного пула и повышение эффективности урегулирования убытков

Страхование физических лиц

Страхование жизни заемщиков (СЖЗ)

Результат 2025 года

7,84 млрд ₴

страховых премий

16,1 млн ₴

страховых выплат

В 2025 году направление страхования жизни заемщиков сохранило статус главного розничного продукта BCC Life, обеспечив существенный вклад в рост страховых премий Компании.

В течение года была расширена продуктовая линейка, запустив программы страхования сроком до трех лет и решения для рефинансирования кредитов. Продажи были интегрированы в цифровые сервисы Банка ЦентрКредит, автоматизированы процессы сопровождения договоров и реализованы изменения, направленные на повышение удобства оформления страховой защиты для клиентов.

Проведенные изменения укрепили цифровую модель продаж и создали основу для дальнейшего развития розничного страхования и повышения качества клиентского сервиса.

Приоритеты 2026



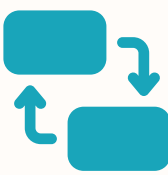
Углубление интеграции с цифровой экосистемой Банка ЦентрКредит



Развитие персонализированных предложений и клиентских сценариев



Развитие продуктовой линейки страхования заемщиков



Автоматизация процессов сопровождения договоров и урегулирования страховых случаев

Страхование физических лиц

Страхование жизни с индексацией (СЖИ)

Результат 2025 года

3,70 млрд ₴

страховых премий

Запуск страхования жизни с индексацией стал одним из ключевых этапов развития продуктового портфеля BCC Life в 2025 году. Новый продукт открыл для Компании направление накопительно-страховых решений, расширив предложение для клиентов, заинтересованных в долгосрочном накоплении капитала и страховой защите.

В течение года Компания завершила разработку продукта, выстроила необходимую цифровую инфраструктуру и начала продажи через подразделение Private Banking Банка ЦентрКредит. Страхование жизни с индексацией объединило страховую защиту с возможностью сохранения капитала, привязанного к иностранной валюте, что позволило сформировать новое ценностное предложение для клиентов премиального сегмента.

Запуск СЖИ стал важным шагом в диверсификации продуктового портфеля BCC Life. Реализованная продуктовая и технологическая платформа создала возможности для дальнейшего масштабирования продаж, развития инвестиционно-страхового направления и расширения линейки решений для клиентов с долгосрочными финансовыми целями.

Приоритеты 2026



Масштабирование продаж в экосистеме Банка ЦентрКредит



Совершенствование сервиса для клиентов Private Banking



Развитие цифровых каналов продаж и оформления



Расширение линейки инвестиционно-страховых решений

Инвестиционная деятельность

Инвестиционная стратегия обеспечивает устойчивый рост активов и выполнение долгосрочных обязательств перед клиентами.

В 2025 году ВСС Life существенно увеличила объем инвестиционного портфеля, продолжив формирование диверсифицированной структуры активов. Рост портфеля обусловлен увеличением вложений в инвестиционные ценные бумаги при сохранении достаточного уровня ликвидности, что способствует повышению эффективности управления страховыми резервами.

Динамика инвестиционного портфеля

млрд тенге		2024	2025	Изменения
	Денежные средства и их эквиваленты	4,51	4,41	−2%
	Инвестиционные ценные бумаги	5,66	14,02	+147%
	Совокупный инвестиционный портфель	10,17	18,43	+81%

Финансовый результат инвестиционной деятельности

млрд тенге		2024	2025	Изменения
	Инвестиционный доход	0,55	1,49	+169%
	Процентный доход	0,54	1,64	+203%
	Совокупный инвестиционный портфель	1,09	3,12	+186%

Корпоративное управление и корпоративные события

Корпоративное управление

Корпоративное управление в АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life» осуществляется в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным решением единственного акционера (постановление Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» от 12.06.2025 года).

Корпоративное управление в Компании основано на следующих принципах:

1. принцип защиты прав и интересов акционеров;
2. принцип эффективного управления;
3. принцип независимости принятия решений;
4. принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности;
5. принципы законности и профессиональной этики;
6. принципы эффективной дивидендной политики;
7. принципы кадровой политики.

В соответствии с международным определением система корпоративного управления BCC Life классифицируется как двухуровневая (Two-Tier System) и включает Совет директоров и Правление.

Корпоративные события

Собрание акционеров

Постановление Совета директоров АО «Банк ЦентрКредит» № 0604/1 04.06.2026 г. Об утверждении решения единственного акционера (участника) АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»:

1. Утвердить Финансовую отчетность и Отчет независимых аудиторов ТОО «КПМГ Аудит» за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.
2. Утвердить Порядок распределения чистого дохода АО «КСЖ «BCC Life» за 2025 год:
 - 2.1. дивиденды по простым акциям АО «КСЖ «BCC Life» за 2025 финансовый год не выплачивать;
 - 2.2. чистый доход за 2025 год в сумме 837 757 тыс. (восемьсот тридцать семь миллионов семьсот пятьдесят семь тысяч) тенге направить на развитие АО «КСЖ «BCC Life».
3. Принять к сведению следующую информацию:
 - 3.1. Отсутствие обращений акционеров на действия АО «КСЖ «BCC Life», его должностных лиц.
 - 3.2. Информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления АО «КСЖ «BCC Life».

Совет директоров

В период с 01.01.2025 по 31.12.2025 год Советом директоров проведено 4 заседания Советов директоров в формате видео-конференции и вынесено на рассмотрение в заочной форме 40 Постановлений Совета директоров. Общее количество рассмотренных вопросов 119, в т.ч.:

- 43 - по вопросам плановой и управленческой отчетности (36%)
- 36 - по утверждению внутренних нормативных документов (30%)
- 14 - по вопросам кадровой политики (12%)
- 10 - по принятию решения о заключении сделок (8 %)
- 8 - по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития (7%)
- 8 - по договорным отношениям с 3-ми лицами (7%)

Члены Совета директоров переизбираются в случае включения соответствующего вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров. По состоянию на 31 декабря 2025 года средний срок работы членов Совета директоров составляет менее 1 года.

Состав Совета директоров по состоянию на 31.12.2025 г.

№	ФИО Члена Совета директоров	Наименование должности	Дата избрания	Занимаемые должности
1	Тенизов Рустам Болатканович	Председатель Совета директоров	29.08.2024 г.	2023 г. - 2025 Первый вице-президент, член Правления АО “Банк ЦентрКредит” 2022 г. Заместитель Председателя Правления, член Правления 2007 г. - 2019 г. Занимал различные руководящие должности в АО “Банк ЦентрКредит”
2	Қырықбай Сәкен Сабырбайұлы	Член Совета директоров	29.08.2024 г.	2015 г. - 2019 г. Председатель Правления, Член Совета директоров АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» 2012 г. - 2017 г. Управляющий директор, Член Совета директоров АО «Страховая компания «STANDARD» 2009 г. - 2012 г. Директор Департамента недропользования ТОО «Объединенная химическая компания» (ФНБ «Самрук – Казына») 35

№	ФИО Члена Совета директоров	Наименование должности	Дата избрания	Занимаемые должности
3	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Совета директоров – независимый директор	13.12.2024 г.	Март 2026 г. - по настоящее время АО «Банк ЦентрКредит», Член Совета Директоров, независимый директор С 03.2025 г. Генеральный директор «МФО ОнлайнКазФинанс» 17.03.2022 г. - 12.2023 г. Член Совета директоров «Фонд развития предпринимательства «Даму» Май 2021 г. - Декабрь 2023 г. Заместитель председателя правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» Сентябрь 2016 г. - Май 2021 г. Председатель Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» 2004 г. - 2016 г. Финансовый менеджер «Caspian Energy Inc» PLS Канада, Торонто, Вице- президент, Член совета директоров ТОО «Арал Петроллиум Кэпитал», Председатель Правления АО «ОНПФ «Отан» 2003 г. - 2004 г. Специалист Департамента управления проектами в закрытом акционерном обществе «КазТрансОйл» Прочие должности: Февраль 2022 г. - Декабрь 2023 г. Член Совета директоров АО «Отбасы банк» с 06.05.2022 г. Председатель Совета директоров АО «Казына Капитал Менеджмент» 16.06.2021 г. - 10.2022 г. Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» 12.09.2022-11.2022 г. Член Совета директоров АО «Bereke Bank» 05.2008 г. - 05.2016 г. Член совета директоров АО «АзияКредит Банк»

№	ФИО Члена Совета директоров	Наименование должности	Дата избрания	Занимаемые должности
4	Пирматов Бекжан Олжаевич	Член Совета директоров – независимый директор	20.06.2025 г.	2025 г. - по настоящее время Член Совета директоров - независимый директор в АО «КМФ Банк» 29.05.2025 г. – по настоящее время Член Совета директоров – независимый директор АО «Казахстанская фондовая биржа» Июль 2022 г. -Ноябрь 2024 г. и.о. Председателя Правления АО «ForteBank», Председатель Правления АО «ForteBank» 04.06.2020 г. - 15.07.2022 г. Заместитель Председателя Правления АО «ForteBank», член Правления 06.11.2019 г. - 13.03.2020 г. Председатель Правления АО «First Heartland Jysan Invest» 06.11.2019 г. - 30.04.2020 г. Советник Председателя Совета директоров АО «First Heartland Jysan Bank» 07.02.2019 г.- 05.11.2019 г. Председатель Правления АО «Цеснабанк» (переименован в АО «First Heartland Jysan Bank») 2016 г. -2018 г. European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Principal banker 2015 г. - 2016 г. Директор Департамента корпоративного бизнеса АО «Казкоммерцбанк» 2010 г. -2015 г. Корпоративный директор, Начальник управления по работе с крупными корпоративными клиентами АО ДБ «HSBC Kazakhstan»

Иркегулов Нуртай Шайхиевич -
Корпоративный секретарь

Прочие должности:
с 02.04.2025 г. по настоящее время Член
Совета директоров – независимый
директор АО «Компания по развитию
предпринимательства», Республика
Узбекистан

Комитеты при Совете директоров

Комитет Совета директоров по вопросам внутреннего аудита

1. Председатель Комитета – Мухамеджанов Адиль Бектасович
2. Член Комитета – Тенизов Рустам Болатканович
3. Член Комитета – Қырықбай Сәкен Сабырбайұлы

За 2025 год 9 заседаний Комитета, на которых рассмотрено 18 вопросов, в т.ч.:

- 7 – о рассмотрении отчетов о результатах аудиторских проверок, планов мероприятий по устранению выявленных нарушений и продлении сроков исполнения мероприятий
- 4 – о рассмотрении ежеквартальных отчетов о деятельности СВА
- 4 – о рассмотрении отчетов Правления об устранении недостатков, выявленных СВА
- 1 – о рассмотрении финансовой отчетности и отчета «КПМГ Аудит»
- 1 – о рассмотрении проекта Стратегии внутреннего аудита банковского конгломерата
- 1 – о рассмотрении Карты областей аудита, плана работ СВА на 2026г и о долгосрочном плане работ

Комитет Совета директоров стратегическому планированию, устойчивому развитию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

1. Председатель Комитета – Мухамеджанов Адиль Бектасович
2. Член Комитета – Тенизов Рустам Болатканович
3. Член Комитета – Қырықбай Сәкен Сабырбайұлы
4. Член Комитета – Джаксымбетова Гульжан Карибаевна

За 2025 год проведено 3 заседания Комитета, по следующим вопросам:

- О корпоративной стратегии АО «КСЖ «BCC Life» на 2026-2030 гг.
- О рассмотрении Внутренней политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников
- Об индексации заработной платы руководящих работников.

Правление

Состав Правления в 2025 году

№	ФИО	Должность	Вступление в должность
1	Джаксымбетова Гульжан Карибаевна	Председатель Правления	02.09.2024 г.
2	Коптлеуов Мухтар Абаевич	Член Правления	02.09.2024 г.
3	Бабкина Юлия Павловна*	Член Правления	02.09.2024 г.
4	Дүйсебаев Талғат Миятұлы	Член Правления	01.04.2025 г.
5	Тугельбасов Бахтияр Джумабаевич	Член Правления по информационным технологиям	01.05.2025 г.
6	Шакенов Ринат Канатович	Член Правления	01.10.2025 г.

*Дата освобождения от должности 27.02.2026г.

В 2025 году Правление провело 74 очных заседания Правления, на которых было рассмотрено 192 вопросов по основной деятельности Компании, включая вопросы касательно управленческой отчетности, по вопросам утверждения внутренних документов, по процедурным вопросам страховой деятельности и другие.

Акционеры и капитал. Дивидендная политика

Единственным акционером Компании является АО “Банк ЦентрКредит” – 100 % акций. Бизнес-планом Компании, утвержденным решением единственного акционера от 11.04.2024 г., начисление и выплата дивидендов по акциям в период с 2024 по 2029 годы не планируется.

Крупные сделки

В 2025 году единственным акционером Компании было принято решение и заключен договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей со страховой суммой свыше 103 миллиардов тенге.

Служба внутреннего аудита

Внутренний аудит – неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого Служба внутреннего аудита оценивает финансовую отчетность, а также другие данные и информацию, поддающиеся количественной и качественной оценке деятельности Компании в целях дальнейшего отражения степени ее соответствия законодательству Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренним нормативным документам Компании.

Целями внутреннего аудита являются:

- предоставление независимой, объективной оценки состояния системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления и рекомендаций по их совершенствованию
- оказание необходимого содействия Совету директоров и Правлению Компании в выполнении их обязанностей по достижению стратегических целей Компании, в предоставлении независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на создание дополнительной стоимости Компании

В своей деятельности Служба внутреннего аудита Компании руководствуется международными стандартами внутреннего аудита.

В 2025 году Служба внутреннего аудита провела проверки деятельности 8 структурных подразделений и бизнес-процессов Компании:

- юридического департамента
- бухгалтерии, в том числе проверка своевременности, правильности, полноты и точности отражения деятельности Компании в финансовой отчетности и ее соответствия международным стандартам финансовой отчетности
- департамента продаж
- департамента страховых выплат
- проверка соблюдения требований Закона РК “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма”
- административно – хозяйственной службы
- службы информационной безопасности
- порядка управления документацией и хранения документов.

Проверки охватили ключевые области операционного, комплаенс- и информационного риска и позволили провести независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и соблюдения установленных внутренних процедур и требований законодательства. По итогам проверок были подготовлены рекомендации, направленные на дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля и повышение эффективности бизнес-процессов.

Комплаенс-риск

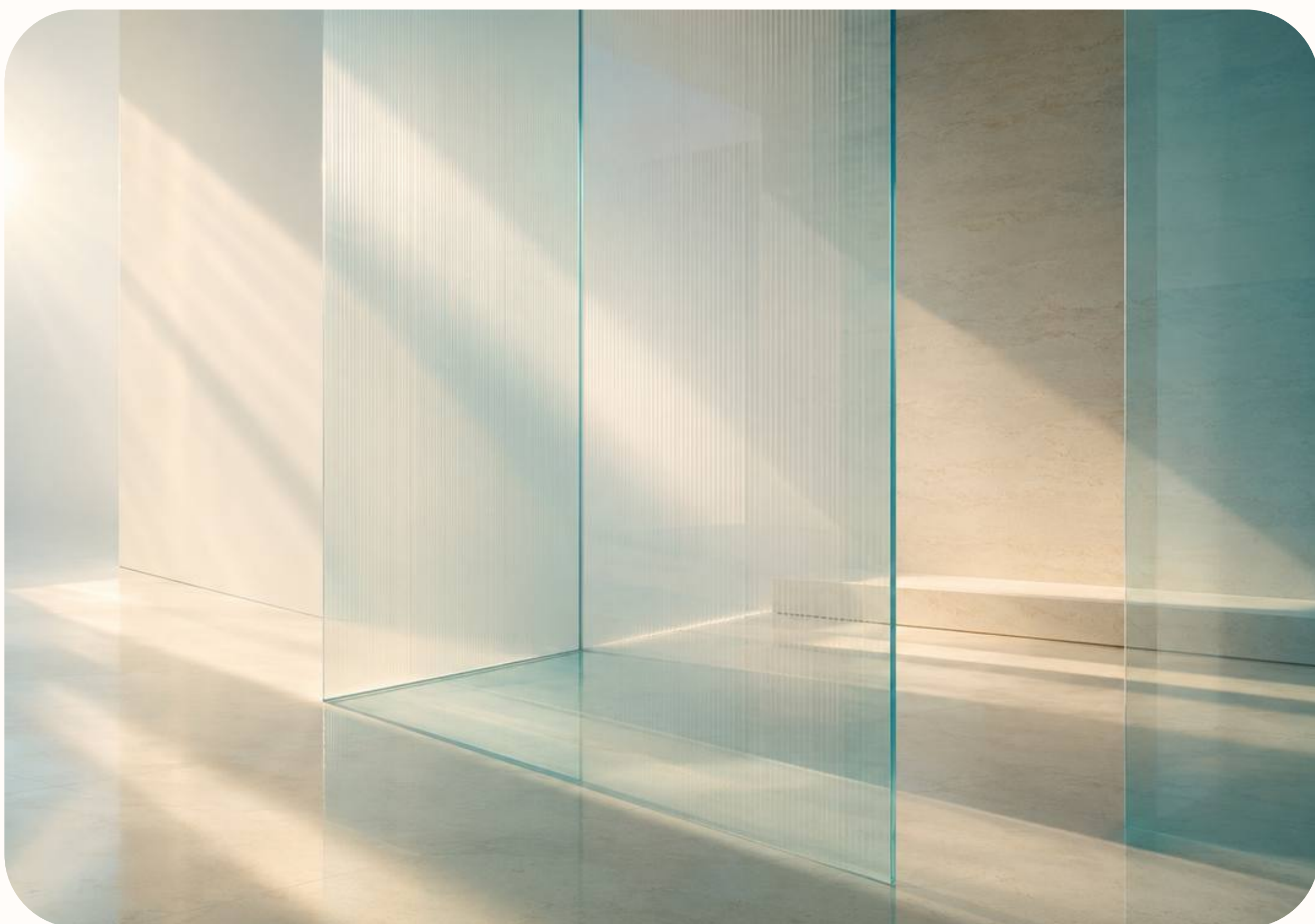
В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в Компании функционирует эффективная система комплаенс-контроля, обеспечивающая мониторинг и контроль комплаенс-рисков, а также реализацию процедур по их управлению.

Функционирование системы управления комплаенс-рисками обеспечивается подразделением по комплаенс-контролю (Службой комплаенс). Служба комплаенс осуществляет мониторинг и контроль соблюдения Компанией и ее работниками требований законодательства Республики Казахстан, а также внутренних документов Компании.

В течение 2025 года Служба комплаенс принимала участие во внедрении новых страховых продуктов, предоставляла консультации по вопросам, входящим в ее компетенцию, обеспечивала управление конфликтами интересов (их выявление, оценку и контроль), формировала и представляла Совету директоров регулярную отчетность по вопросам управления комплаенс-рисками, а также выполняла иные функции в области комплаенс-контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

В связи с внесением изменений в законодательство Республики Казахстан, регулирующее страховую деятельность, в том числе в части требований к субъектам финансового мониторинга, в отчетном периоде Службой комплаенс была проведена работа по актуализации внутренних политик и процедур Компании.

По итогам 2025 года деятельность комплаенс-функции, включая направление ПОДФТ/ФРОМУ и статус Компании как субъекта финансового мониторинга, оценивается как соответствующая поставленным задачам.



Информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления за 2025 год

Размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления определяется с учетом уровня ответственности, объема выполняемых функций, профессиональной квалификации и результатов деятельности. Вознаграждение непосредственно зависит от стратегии Компании. Стратегия влияет на деятельность Компании, ее структуру, критерии оценки результатов труда и систему вознаграждения.

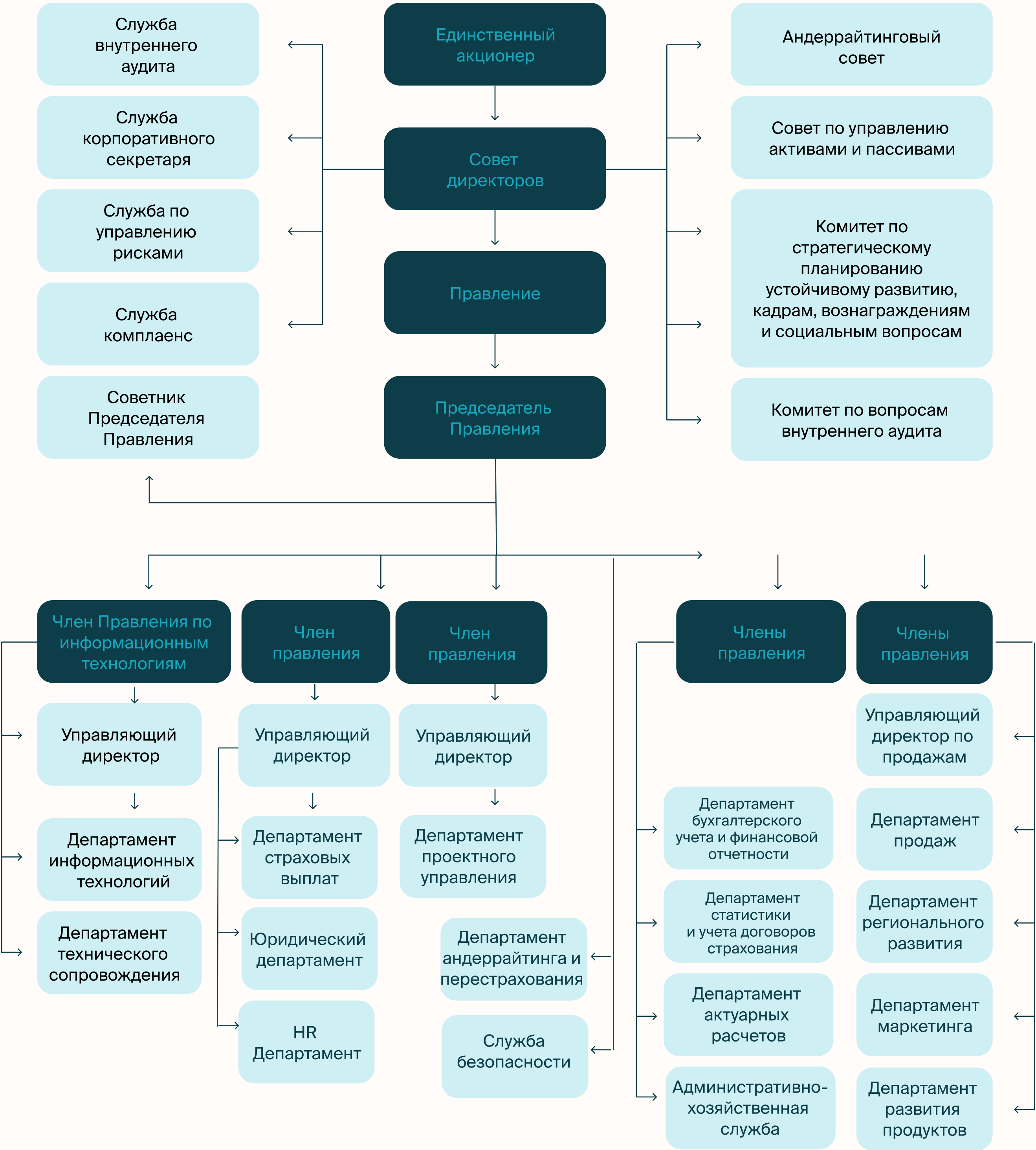
Членам Совета директоров выплачивается вознаграждение в соответствии с решениями Единственного акционера и внутренними документами Компании. Членам Правления устанавливаются должностной оклад и переменное вознаграждение в соответствии с утвержденной системой оплаты труда и достижением результатов KPI Компании за год.

Переменное вознаграждение руководящих работников, включая Председателя Правления, зависит от достижения установленных показателей эффективности. Выплата целевой премии осуществляется в два этапа: первая часть выплачивается ежегодно не позднее 31 января года, следующего за отчетным, вторая — после завершения обязательного внешнего аудита Компании и получения аудиторского заключения. При превышении установленного законодательством Республики Казахстан порога часть переменного вознаграждения выплачивается равными долями в течение трех последующих лет.

Выплата отложенной части осуществляется при соблюдении условий, предусмотренных внутренними документами Компании, и не является гарантированной. Приостановленная часть целевой премии не выплачивается руководящим работникам Компании, осуществляющим координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений, занимающихся лицензируемым видом деятельности Компании, при наличии убытка Компании по результатам финансового года, предшествующего выплате очередной приостановленной части нефиксированного вознаграждения.



Организационная структура



Устойчивое развитие

Устойчивое развитие

Настоящий раздел раскрывает информацию об устойчивом развитии АО «КСЖ «BCC Life» за период с 1 января по 31 декабря 2025 года. Отчет подготовлен на индивидуальной основе, поскольку Компания не имеет дочерних организаций. Раскрытие распространяется на всю деятельность Компании, осуществляемую на территории Республики Казахстан. Если иное не указано в соответствующих разделах отчета, представленные количественные и качественные показатели относятся ко всей операционной деятельности Компании и приведены по состоянию на отчетную дату либо за отчетный период.

Подход к устойчивому развитию

АО «КСЖ «BCC Life» рассматривает устойчивое развитие как неотъемлемую часть стратегии и корпоративного управления. Для Компании устойчивое развитие означает создание долгосрочной ценности для клиентов, акционера, работников и общества посредством ответственного ведения бизнеса, эффективного управления рисками и принятия решений с учетом экономических, экологических, социальных и управленческих факторов (ESG).

Как компания по страхованию жизни, BCC Life способствует повышению финансовой устойчивости населения, обеспечивая страховую защиту, формирование долгосрочных накоплений и сохранение благосостояния клиентов. Осознавая свою роль в развитии финансового рынка Казахстана, Компания последовательно интегрирует принципы устойчивого развития в основные бизнес-процессы, систему корпоративного управления, управление рисками, развитие человеческого капитала и взаимодействие с заинтересованными сторонами.

Деятельность Компании в области устойчивого развития осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, внутренними документами Компании, а также в соответствии со стратегией развития банковского конгломерата АО «Банк ЦентрКредит» до 2030 года, определяющей ключевые направления развития в экологической, социальной и управленческой сферах.

Стратегия Конгломерата до 2030 года охватывает все ключевые аспекты устойчивого развития. Экологическое направление включает вопросы изменения климата, декарбонизации, ответственного использования ресурсов и развития экологически ориентированных решений. Социальное направление направлено на развитие человеческого капитала, повышение качества взаимодействия с заинтересованными сторонами и формирование инклюзивной корпоративной среды. Направление корпоративного управления предусматривает дальнейшее совершенствование системы управления, развитие деловой этики, повышение прозрачности деятельности и раскрытие информации в соответствии с лучшими международными практиками.

Реализация данных подходов позволяет Компании укреплять финансовую устойчивость, повышать доверие заинтересованных сторон и создавать основу для долгосрочного устойчивого развития.

Принципы деятельности BCC Life в области устойчивого развития

При реализации своей деятельности Компания руководствуется принципами ответственного ведения бизнеса, сформированными с учетом стратегии развития банковского конгломерата АО «Банк ЦентрКредит» до 2030 года, специфики страхования жизни и лучших международных практик.

Создание долгосрочной ценности

Компания развивает страхование жизни как инструмент защиты финансового благополучия клиентов и устойчивого развития общества.

Клиентоцентричность и ответственное страхование

Компания разрабатывает прозрачные и понятные страховые решения, ориентированные на потребности клиентов, обеспечивая высокий уровень сервиса и ответственный подход к ведению бизнеса.

Развитие человеческого капитала

Компания создает условия для профессионального развития работников, поддержки корпоративной культуры, безопасной рабочей среды и равных возможностей.

Экологическая ответственность

Компания последовательно внедряет практики рационального использования ресурсов, цифровизации процессов и снижения воздействия на окружающую среду с учетом специфики страхового бизнеса.

Ответственное корпоративное управление

Компания придерживается высоких стандартов корпоративного управления, деловой этики, управления рисками, внутреннего контроля и информационной безопасности.

Прозрачность и открытый диалог

Компания обеспечивает открытое взаимодействие с заинтересованными сторонами и раскрывает достоверную информацию в соответствии с законодательством и лучшими практиками корпоративного управления.

Ключевые направления устойчивого развития

Устойчивое развитие BCC Life реализуется по шести взаимосвязанным направлениям:



Надзор за устойчивым развитием

В 2025 году вопросы устойчивого развития рассматривались в рамках действующей системы корпоративного управления Компании и были интегрированы в процессы стратегического планирования, управления рисками и принятия управленческих решений. Надзор за соответствующими вопросами осуществлялся Советом директоров и Правлением Компании в пределах их компетенции, установленной внутренними документами.

В 2025 году два члена Правления BCC Life прошли обучение по программе «Управление устойчивым развитием и ESG» (ALMA University, 16 академических часов). Полученные знания используются при развитии корпоративной системы устойчивого развития и совершенствовании практик корпоративного управления.

После окончания отчетного периода, в целях дальнейшего развития системы корпоративного управления в области устойчивого развития, вопросы ESG были отнесены к компетенции Комитета Совета директоров по стратегическому планированию, устойчивому развитию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. В задачи Комитета входят рассмотрение вопросов реализации стратегии устойчивого развития, интеграции ESG-принципов в деятельность Компании, развития корпоративного управления, управления человеческим капиталом, кадровой политики, системы вознаграждения и корпоративных социальных инициатив, а также подготовка рекомендаций Совету директоров по соответствующим вопросам.

Кроме того, 9 июля 2026 года на уровне высшего руководства Компании было назначено ответственное лицо по вопросам устойчивого развития. Данные изменения направлены на дальнейшее совершенствование системы управления ESG, повышение эффективности координации соответствующих инициатив и последовательную интеграцию принципов устойчивого развития в деятельность Компании.



Анализ существенности

Компания провела анализ существенных тем устойчивого развития — процесс определения экономических, экологических, социальных и управленческих (ESG) тем, которые оказывают наиболее значимое влияние на деятельность BCC Life и одновременно наиболее важны для ее заинтересованных сторон. Результаты анализа отражены в настоящем разделе Годового отчета за 2025 год и формируют основу ESG-стратегии Компании, приоритизации инициатив устойчивого развития и раскрытия информации в нефинансовой отчетности.

При проведении анализа Компания опиралась на принцип двойной существенности, применяемый в международной практике, в том числе в методологии S&P Global: с одной стороны, оценивалось, как ESG-факторы влияют на финансовые результаты, риски, стратегию и создание стоимости Компании (финансовая существенность), с другой — как деятельность Компании воздействует на общество и окружающую среду (существенность воздействия). Наличие формализованного анализа существенности, включающего матрицу приоритизации и подход к двойной существенности, является одним из оцениваемых элементов методологии S&P Global CSA, по которой оценивается Компания.

Для определения существенных тем Компания провела внутренний опрос заинтересованных сторон, в рамках которого 49 респондентов — 32 специалиста, 15 руководителей и 2 представителя высшего руководства — оценили значимость 23 тем устойчивого развития по шкале от 1 (не существенно) до 5 (критически существенно). Итоговый балл по каждой теме рассчитан как средневзвешенное по всем респондентам — метод, устойчивый к малому размеру выборки высшего руководства. Из ранжирования были исключены темы блока «Управленческий аспект», относящиеся к G-фактору корпоративного управления (риски, этика, кибербезопасность, комплаенс), поскольку они уже раскрываются в разделе корпоративного управления Годового отчёта. Опрос охватывал только внутренних респондентов; расширение охвата на клиентов, партнеров, регулятора и акционера запланировано на последующие циклы отчетности. По итогам опроса сформирован рейтинг из девяти тем с наивысшим средневзвешенным баллом:

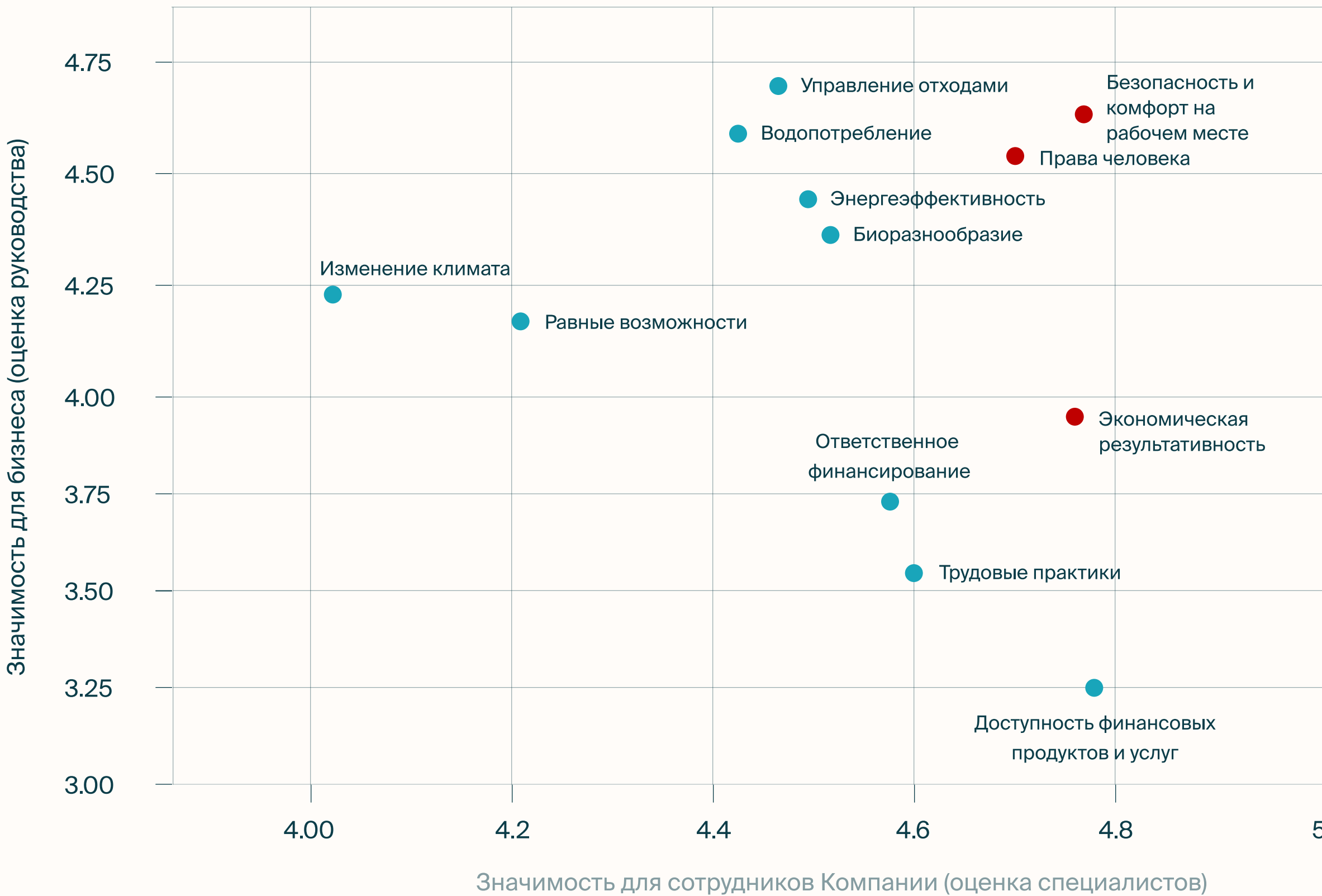
№	Балл	Аспект	Тема
1	4,59	Социальный	Безопасность и комфорт на рабочем месте
2	4,57	Экономический	Экономическая результативность
3	4,53	Социальный	Права человека
4	4,45	Экономический	Доступность финансовых продуктов и услуг
5	4,43	Экологический	Управление отходами
6	4,41	Экологический	Водопотребление
7	4,39	Социальный	Трудовые практики
8	4,37	Экономический	Ответственное финансирование
9	4,37	Экологический	Энергоэффективность

Анализ существенности

Три темы с наивысшим баллом – «Безопасность и комфорт на рабочем месте» (4,59), «Экономическая результативность» (4,57) и «Права человека» (4,53) – определены как ключевые существенные вопросы, оказывающие наибольшее влияние на бизнес Компании и создание долгосрочной стоимости. Именно по этим темам Компания будет отслеживать динамику в последующих отчётных периодах.

Для наглядной приоритизации результаты опроса визуализированы в матрице существенности, построенной по двум осям: значимость для сотрудников Компании (ось X, оценка специалистов) и значимость для бизнеса (ось Y, средняя оценка руководителей и высшего руководства) – показатель, приближенный к измерению финансовой существенности в рамках концепции двойной существенности. Ось X отражает более широкое операционное восприятие тем сотрудниками, ежедневно взаимодействующими с клиентами и бизнес-процессами.

Матрица существенности BCC Life (2025)



Обе оси текущей версии матрицы построены на основе внутреннего опроса и не включают отдельной оценки воздействия Компании на общество и окружающую среду, которая по стандартной двойной существенности оценивается независимо от финансовой существенности и, как правило, с участием внешних экспертов и заинтересованных сторон. В следующих циклах анализа методология будет дополнена такой оценкой с привлечением внешних экспертов, клиентов, партнеров и регулятора, что позволит перейти от текущей приближённой модели к полноценной матрице двойной существенности.

Анализ существенности

По каждой из трех ключевых тем ниже приведены обоснование существенности (business case), тип воздействия и связь с долгосрочным созданием стоимости Компании.

ТЕМА 1. Безопасность и комфорт на рабочем месте

Балл существенности	4,59 (высшая оценка среди всех тем)
Business case	Качество условий труда напрямую влияет на удержание сотрудников, производительность, вовлеченность и качество обслуживания клиентов. Для страховой компании человеческий капитал — ключевой актив; небезопасная или некомфортная среда повышает текучесть кадров, снижает эффективность и создает репутационные риски.
Тип воздействия	Операционное / Влияние на человеческий капитал / Репутационное
Связь с долгосрочным созданием стоимости	Устойчивость операционной модели и сохранение институциональной экспертизы малочисленного, высококвалифицированного коллектива (61 сотрудник) напрямую определяют способность Компании поддерживать качество андеррайтинга и своевременность регуляторной отчетности.

ТЕМА 2. Экономическая результативность

Балл существенности	4,57
Business case	Экономическая результативность — ключевой фактор устойчивости страховой компании: определяет способность выполнять обязательства перед клиентами, инвестировать в развитие бизнеса, поддерживать достаточность капитала и обеспечивать долгосрочную финансовую устойчивость.
Тип воздействия	Финансовое / Стратегическое
Связь с долгосрочным созданием стоимости	Способность формировать прибыль и поддерживать маржу платежеспособности определяет дивидендный потенциал для акционера и возможность самостоятельно финансировать развитие, включая ESG- и цифровую повестку.

Анализ существенности

ТЕМА 3. Права человека

Балл существенности	4,53
Business case	Соблюдение прав человека критично для ВСС Life как финансового института, взаимодействующего с сотрудниками, клиентами и партнерами. Нарушения в области недискриминации, равного доступа к услугам или трудовых прав могут повлечь юридические, репутационные и регуляторные риски.
Тип воздействия	Правовое / Репутационное / Влияние на человеческий капитал
Связь с долгосрочным созданием стоимости	Недискриминационный доступ работников, клиентов и партнеров к продуктам и возможностям Компании защищает лицензию на осуществление деятельности и репутацию перед регулятором и ESG-инвесторами.

Приоритеты Компании

Три ключевые существенные темы определяют фокус ESG-повестки Компании на предстоящий период. По каждой из них Компания планирует:

- разработать целевые показатели (KPI) и систему мониторинга прогресса, с измерением динамики в последующих отчетных периодах
- интегрировать ключевые существенные темы в реестр рисков Компании (ERM)
- расширить анализ существенности на внешних заинтересованных сторон (клиентов, партнёров, регулятора) в следующем цикле отчетности
- проводить анализ существенности на ежегодной основе.

Корпоративное управление в системе устойчивого развития

Совет директоров Компании состоит из 4 членов, все из которых являются неисполнительными директорами. В соответствии с Кодексом корпоративного управления в составе Совета директоров обязательно присутствуют независимые директора; критерии их независимости определяются законодательством Республики Казахстан, нормативными актами уполномоченного органа, а также дополнительными требованиями, закрепленными в Кодексе корпоративного управления Компании. При оценке независимости директоров Компания также учитывает критерии независимости, применяемые международным рейтинговым агентством S&P Global Ratings. По состоянию на 31 декабря 2025 года независимыми директорами являются 2 из 4 членов Совета директоров (Мухамеджанов А.Б., Пирматов Б.О.), что составляет 50% состава Совета директоров.

Помимо требований законодательства Республики Казахстан, Кодекс корпоративного управления Компании предусматривает дополнительные механизмы обеспечения независимости Совета директоров. В частности, Кодекс закрепляет стремление к превалированию независимых директоров в составе Совета директоров, а при прочих равных условиях при отборе кандидатов предпочтение отдается независимым директорам. Кодекс также закрепляет принцип разделения полномочий, согласно которому руководитель исполнительного органа (Правления) не может возглавлять комитеты Совета директоров.

При формировании состава Совета директоров Компания учитывает профессиональный опыт, отраслевую экспертизу и принципы разнообразия. Члены СД избираются посредством прозрачной процедуры, обеспечивающей объективность и независимость процесса избрания. В рамках процесса выдвижения членов СД учитывается также фактор многообразия СД по национальности, полу, этнической принадлежности или стране происхождения.

Средняя посещаемость заседаний Совета директоров в 2025 году превысила 75%. Члены Совета обладают значительным опытом работы в банковском и страховом секторах, что обеспечивает высокий уровень профессиональной экспертизы при рассмотрении стратегических вопросов развития Компании.

Оценка деятельности Председателя Правления и руководящих работников осуществляется на основе системы ключевых показателей эффективности (KPI), учитывающих финансовые и операционные результаты Компании, достижение стратегических целей и качество корпоративного управления. Политика вознаграждения предусматривает применение механизмов отсроченного вознаграждения для отдельных категорий руководящих работников в целях согласования системы мотивации с долгосрочными интересами Компании. Приостановленная часть этого вознаграждения выплачивается равными долями в течение минимум трех лет, при условии отсутствия убытков и продолжения работы руководителя в Компании.

Структура собственности Компании отличается прозрачностью: государственные учреждения не участвуют в структуре акционерного капитала, единственным акционером и конечным бенефициаром Компании является АО «Банк ЦентрКредит», что обеспечивает прозрачную систему корпоративного управления, единые стандарты управления рисками и стратегическое развитие Компании в составе финансовой группы Банка ЦентрКредит.

Ответственное страхование

Страхование жизни является одним из ключевых инструментов повышения финансовой устойчивости населения. ВСС Life рассматривает страхование не только как механизм финансовой защиты, но и как долгосрочный инструмент сохранения благополучия семьи, формирования капитала и повышения качества жизни клиентов.

Компания стремится обеспечивать ответственное развитие страхового бизнеса, разрабатывая продукты, которые учитывают реальные потребности клиентов, соответствуют требованиям законодательства и принципам добросовестных продаж.

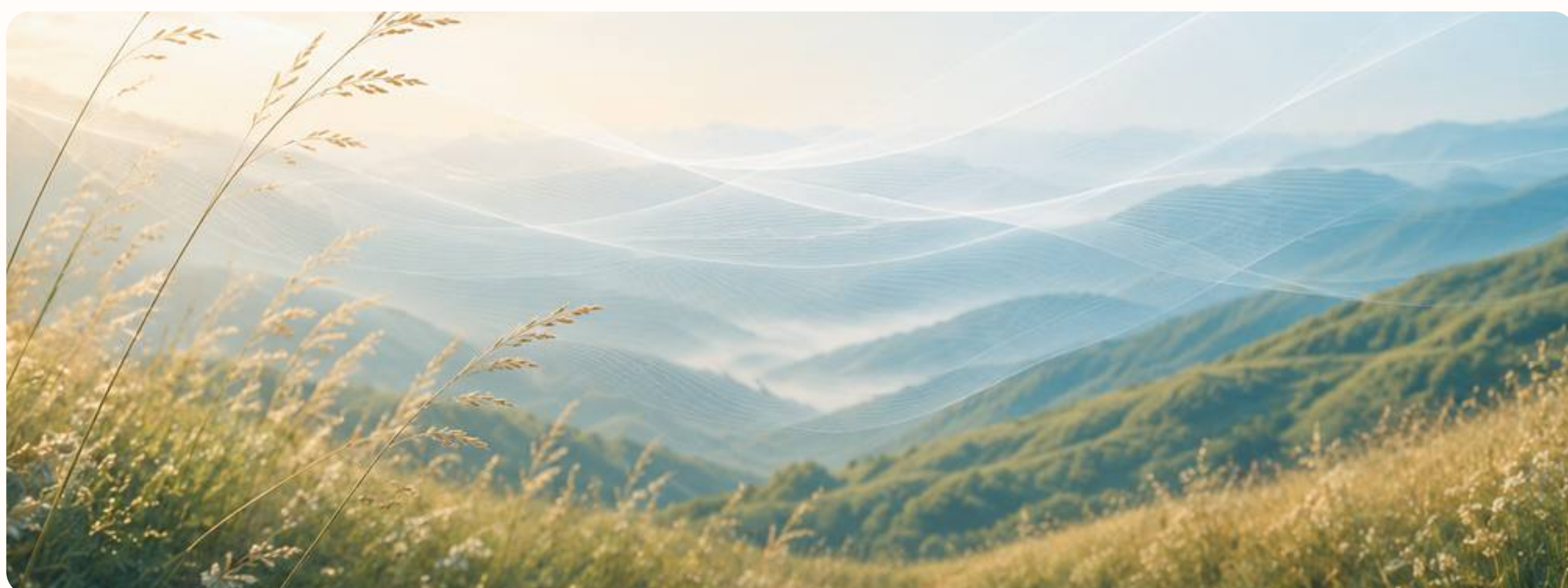
При разработке страховых решений ВСС Life руководствуется следующими принципами:

- доступность страховой защиты для различных категорий населения;
- прозрачные условия страхования и понятные клиенту продукты;
- ответственное консультирование и соблюдение принципов добросовестных продаж;
- цифровизация клиентского пути и повышение качества клиентского опыта;
- постоянное совершенствование страховых решений с учетом изменений потребностей клиентов и развития рынка.

В 2025 году Компания продолжила развитие продуктовой линейки, цифровых каналов продаж и сервисов сопровождения клиентов, обеспечивая более высокий уровень доступности страхования жизни и качества обслуживания.

В рамках развития ответственного страхования Компания уделяет особое внимание доступности страховой защиты для маломобильных групп населения (МГН) — пожилых людей, людей с инвалидностью, лиц с затруднениями при самостоятельном передвижении и родителей с детьми младшего дошкольного возраста. Для данной категории клиентов Компания разработала программу страхования жизни, учитывающую специфику этой аудитории: в отличие от стандартных правил, для лиц с инвалидностью не применяется типовое исключение по заболеваниям, имевшимся на момент заключения договора, а страховым случаем признаётся в том числе ухудшение состояния здоровья, повлёкшее повышение группы инвалидности в результате несчастного случая. При обслуживании клиентов с особыми потребностями Компания также обеспечивает возможность предоставления услуг сурдопереводчика.

В рамках дальнейшего развития ВСС Life планирует расширять практику ответственного страхования, включая создание инклюзивных страховых решений, развитие цифровых сервисов, повышение финансовой грамотности населения и внедрение лучших международных подходов к защите интересов клиентов.



Наши принципы ответственного страхования



Прозрачность
понятные условия и честная коммуникация



Клиентоцентричность
продукты, соответствующие жизненным потребностям



Доступность
цифровые сервисы и удобный клиентский путь



Ответственные продажи
соблюдение законодательства и этических стандартов



Инклюзивность
развитие страховых решений для различных категорий клиентов



Долгосрочная ценность
формирование финансовой устойчивости семьи

Ответственное страхование в 2025 году



Запуск продукта страхования жизни с индексацией как инструмента долгосрочного накопления капитала



Расширение цифровых каналов оформления страхования



Повышение доступности страхования жизни через интеграцию с экосистемой Банка ЦентрКредит



Развитие клиентских сервисов и автоматизация процессов сопровождения договоров



Начало формирования инклюзивного подхода к страховым продуктам, получившего развитие в 2026 году с запуском программы страхования для лиц с особыми потребностями

Деловая этика и противодействие коррупции

Компания последовательно развивает систему деловой этики и комплаенс-контроля, охватывающую вопросы противодействия коррупции и взяточничеству, предотвращения конфликта интересов, защиты конфиденциальной информации, соблюдения требований в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (AML/CFT), а также недопущения дискриминации, домогательств, антиконкурентных практик и неправомерного использования инсайдерской информации.

В течение отчетного периода в Компании не было зафиксировано подтвержденных случаев коррупции, дискриминации, конфликтов интересов, неправомерного раскрытия инсайдерской информации и судебных исков, связанных с нарушением антимонопольного законодательства. По результатам внутренних и внешних проверок Компания не подвергалась штрафным санкциям или иным взысканиям за нарушения, связанные с коррупцией.

В 2025 году BCC Life не предоставлял финансовую поддержку политическим партиям, избирательным кампаниям и иным политическим инициативам. Компания не осуществляла лоббистскую деятельность, не являлась участником торговых или профессиональных объединений, оказывающих влияние на государственную политику или регулирование, и не осуществляла иных аналогичных взносов.

Управление рисками устойчивого развития

Компания рассматривает экологические, социальные и управленческие (ESG) факторы как элементы общей системы управления рисками и планирует поэтапную интеграцию их оценки в действующие процессы риск-менеджмента по мере развития ESG-подходов.

Управление рисками в BCC Life осуществляется в соответствии с международно признанной моделью трех линий защиты. Первую линию составляют бизнес-подразделения и владельцы рисков, ответственные за управление рисками в рамках своей деятельности; вторую — функции управления рисками, комплаенс-контроля и актуарная функция; третью — Служба внутреннего аудита, осуществляющая независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Компания обеспечивает системную идентификацию, оценку, мониторинг и управление рисками, способными оказать влияние на финансовую устойчивость, исполнение страховых обязательств и долгосрочное развитие бизнеса. Перед запуском новых продуктов и внесением существенных изменений в действующие процессы Компания проводит комплексную оценку рисков. В реестре рисков на 2024–2025 годы выделены пять ключевых категорий: актуарный, кредитный, рыночный, комплаенс- и операционный риски.

Информационная безопасность и защита данных

Управление информационной безопасностью в BCC Life осуществляется Службой безопасности, обеспечивающей защиту информации, мониторинг угроз и реагирование на инциденты информационной безопасности. Компания реализует комплекс организационных и технических мер, направленных на обеспечение конфиденциальности, целостности и доступности информации, а также защиту персональных данных клиентов и работников в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В Компании действует Политика информационной безопасности. Продолжается развитие процессов обеспечения непрерывности деятельности (Business Continuity Planning, BCP), совершенствуются механизмы управления информационными рисками и меры по повышению киберустойчивости.

Вопросы управления рисками информационной безопасности регулярно рассматриваются в рамках корпоративного управления Конгломерата Банка ЦентрКредит, в том числе на заседаниях Комитета по управлению финансами и рисками (КУФР) Банка. В целях укрепления компетенций в области кибербезопасности председатель Комитета по управлению финансами и рисками Сайденов А. Г. прошел обучение и получил сертификат по программе Oxford Cyber Security for Business Leaders Program бизнес-школы Saïd Business School University of Oxford Saïd Business School, посвященной вопросам управления рисками, кибербезопасности и технологиям искусственного интеллекта.

При внедрении цифровых решений, включая технологии искусственного интеллекта, Компания руководствуется принципами ответственного использования технологий, уделяя особое внимание защите персональных данных, информационной безопасности, соблюдению требований законодательства и качеству принимаемых решений. По мере расширения применения технологий искусственного интеллекта BCC Life планирует совершенствовать внутренние подходы к их безопасному и ответственному использованию.

Налоговая прозрачность

Компания придерживается принципов добросовестного и прозрачного налогообложения, в полном объеме соблюдает налоговое законодательство Республики Казахстан и не использует схемы налогового планирования с применением низконалоговых юрисдикций. Деятельность Компании осуществляется исключительно на территории Республики Казахстан. Эффективная налоговая ставка Компании за 2025 год составила 7,54%, сумма фактически уплаченного корпоративного подоходного налога 68 345тыс. тенге.

Налоговая стратегия и управление

Компания придерживается принципов добросовестного и прозрачного налогообложения, соблюдая букву и дух налогового законодательства Республики Казахстан, и не использует схемы налогового планирования с применением низконалоговых юрисдикций. Деятельность Компании осуществляется исключительно на территории Республики Казахстан.

Компания не осуществляет деятельность в юрисдикциях с льготным или нулевым налогообложением и не использует структуры без экономического содержания для уклонения или избегания уплаты налогов, в том числе в юрисдикциях, рассматриваемых как налоговые убежища.

Компания не продвигает и не использует незаконные схемы налогового планирования, а также не участвует в действиях, которые могут быть расценены как уклонение от уплаты налогов, даже если они формально соответствуют буквальному толкованию законодательства.

Компания применяет принцип рыночного ценообразования к внутригрупповым сделкам, используя метод сопоставимой неконтролируемой цены.

Налоговая учетная политика Компании служит основой эффективного налогового управления и является частью системы финансового менеджмента. Политика утверждается Советом директоров после консультаций с ключевыми управленческими и контрольными подразделениями Компании, включая главного бухгалтера, финансового директора, юридический департамент, Службу комплаенс-контроля, Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита.

Управление налоговыми рисками

Для снижения налоговых рисков Компания применяет системный подход, предусматривающий постоянный мониторинг, анализ и оценку областей, подверженных наибольшему налоговому риску. Контрольные механизмы интегрированы в учетные процессы, а при возникновении сложных вопросов Компания обращается за разъяснениями в налоговые органы.

Координацию соблюдения налоговой учетной политики осуществляет главный бухгалтер Компании, тогда как службы комплаенс-кнтроля и внутреннего аудита проводят оценку выполнения установленных требований.

Стратегия Компании предусматривает интеграцию вопросов налогообложения в ключевые направления деятельности, включая заключение договоров, разработку и изменение страховых продуктов, формирование страховых тарифов, заключение договоров страхования, осуществление страховых выплат, управление страховыми резервами и инвестиционную деятельность.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

ВСС Life рассматривает регулярный диалог с заинтересованными сторонами как один из элементов системы корпоративного управления и устойчивого развития. В 2025 году Компания осуществляла взаимодействие с ключевыми группами заинтересованных сторон посредством корпоративных процедур, рабочих встреч, цифровых каналов коммуникации, клиентской поддержки, обратной связи и выполнения требований законодательства Республики Казахстан.

Определение заинтересованных сторон осуществлялось с учетом характера деятельности Компании, степени влияния на достижение стратегических целей и потенциального воздействия решений Компании на соответствующие группы.

Полученные предложения и обратная связь учитывались при развитии продуктовой линейки, совершенствовании цифровых сервисов, повышении качества клиентского обслуживания, развитии корпоративной культуры, совершенствовании внутренних процессов и обеспечении соблюдения регуляторных требований.

Заинтересованные стороны	Основные вопросы, волнующие заинтересованные стороны	Формы воздействия	Результаты взаимодействия в 2025 году
Акционеры и инвесторы	Предоставление актуальной и достоверной информации по результатам финансовой деятельности, а также достижениям и проблемам деятельности Реализация прав акционеров, в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений Обеспечение надлежащего управления и инвестиционной привлекательности Компании Получение обратной связи о результатах управления и реализации ключевых решений	Общее собрание акционеров Персональные встречи с акционерами Предоставление исчерпывающей информации по каждому вопросу повестки общего собрания акционеров Информационные сообщения и письменные обращения по электронной почте и/или телефону	Регулярное информирование о финансовых результатах и реализации стратегии

Заинтересованные стороны	Основные вопросы, волнующие заинтересованные стороны	Формы воздействия	Результаты взаимодействия в 2025 году
Клиенты	Информирование о продуктах и услугах Компании, а также условиях их получения Понимание ожиданий и потребностей клиентов для обеспечения высокого уровня обслуживания Предоставление профессиональных консультаций Разработка и внедрение клиентоориентированных инноваций Лояльность клиентов по отношению к Компании. Реагирование на проблемы клиентов	Исследования уровня удовлетворенности, отзывы и жалобы, связанные с продуктами, услугами и взаимодействием Информационные сообщения и письменные обращения по электронной почте и/или телефону Годовые финансовые отчеты	Совершенствование цифровых сервисов, развитие личного кабинета, расширение продуктовой линейки
Сотрудники	Информирование о стратегических целях, результатах деятельности Компании и о вкладе сотрудников Укрепление бренда работодателя, удержание ключевых сотрудников Реагирование на потребности и проблемы работников	Регулярная прямая связь между специалистами, командами и отдельными лицами Годовые и промежуточные финансовые отчеты	Развитие HR-бренда, запуск корпоративного обучения английскому языку, развитие системы внутренних коммуникаций
Партнеры	Эффективное сотрудничество Цифровая интеграция Развитие совместных продуктов Оперативная поддержка	Рабочие встречи Совместные проекты Цифровые сервисы Информационная поддержка	Интеграция новых цифровых сервисов, расширение продуктового сотрудничества

Заинтересованные стороны	Основные вопросы, волнующие заинтересованные стороны	Формы воздействия	Результаты взаимодействия в 2025 году
Органы государственной власти и надзорные органы	Регуляторные органы: Обеспечение предоставления актуальной и достоверной информации о результатах финансовой деятельности и соблюдении всех законодательных и нормативных требований Сохранение лицензий на осуществление страховой деятельности и минимизация операционного риска Органы государственной власти: Участие в процессах разработки законодательства, которое влияет на экономику и страховую деятельность. Стремление быть ответственным и добросовестным налогоплательщиком.	Встречи Информационные сообщения и письменные обращения по электронной почте и/или телефону Письма Предоставление отчетности Комиссии, проверки и запросы Взаимодействие через ассоциации финансовых учреждений	Соблюдение требований законодательства, своевременное раскрытие отчетности
Инвесторы и финансовое сообщество	Прозрачность деятельности Устойчивость бизнеса Качество корпоративного управления	Годовой отчет Финансовая отчетность Публичные раскрытия информации	Обеспечено своевременное раскрытие финансовой информации, публикация годового отчета и поддержание открытого диалога с профессиональным финансовым сообществом
Общество	Ответственное ведение бизнеса Повышение финансовой грамотности Доступность страховой защиты	Социальные проекты Образовательные инициативы Коммуникации через СМИ и цифровые каналы	Компания принимала участие в общественных и образовательных инициативах, направленных на развитие финансовой грамотности, популяризацию страхования жизни и формирование культуры долгосрочного финансового планирования

Социальная ответственность

Подход к социальной ответственности

Социальная ответственность является неотъемлемой частью устойчивого развития ВСС Life и одним из ключевых факторов долгосрочной устойчивости бизнеса. Компания стремится создавать ценность для клиентов, работников, акционера и общества посредством ответственного ведения бизнеса, развития человеческого капитала, обеспечения достойных условий труда и предоставления качественных страховых услуг.

Как компания по страхованию жизни, ВСС Life способствует повышению финансовой защищенности населения, развитию культуры долгосрочного финансового планирования и укреплению доверия к институту страхования. Реализуя принципы социальной ответственности, Компания уделяет особое внимание развитию профессиональной команды, формированию современной корпоративной культуры, обеспечению равных возможностей и созданию условий для профессионального и личностного роста работников

Развитие человеческого капитала

Человеческий капитал является одним из ключевых факторов устойчивого развития ВСС Life. Политика управления персоналом направлена на привлечение и удержание квалифицированных специалистов, развитие профессиональных и управленческих компетенций, формирование кадрового потенциала и повышение вовлеченности работников.

ВСС Life стремится создавать рабочую среду, в которой сотрудники получают возможности для профессионального роста, реализации инициатив и долгосрочного развития карьеры. Основой корпоративной культуры являются доверие, открытость, командная работа, ответственность и клиентоориентированность. Инвестиции в развитие человеческого капитала рассматриваются Компанией как важный фактор повышения качества клиентского сервиса и эффективности бизнес-процессов.

Компания уделяет внимание развитию профессиональных и управленческих компетенций сотрудников, создавая возможности для обучения, освоения новых направлений деятельности и карьерного развития. Развитие кадрового потенциала рассматривается Компанией как важный фактор обеспечения устойчивого роста бизнеса и формирования профессиональной команды.



В 2025 году основными направлениями работы в области управления человеческим капиталом стали:

- развитие профессиональных компетенций работников;
- укрепление корпоративной культуры и внутренних коммуникаций;
- развитие системы обучения и профессиональной подготовки;
- повышение вовлеченности и удовлетворенности персонала;
- развитие HR-бренда и создание привлекательной рабочей среды;
- поддержка благополучия работников и создание комфортных условий труда.

Последовательная реализация данных направлений способствует формированию профессиональной команды, развитию культуры непрерывного обучения и достижению стратегических целей BCC Life.

Ключевые достижения HR в 2025 году



61 сотрудник



II место
Paryz Bridge



>11 млн ₴ инвестиций
в обучение



85,7% вовлеченность
персонала

Персонал

По состоянию на 31 декабря 2025 года численность работников BCC Life составила 61 человек.

Одним из ключевых приоритетов Компании в 2025 году стало формирование профессиональной команды. В течение года BCC Life последовательно укрепляла кадровый потенциал, усиливая ключевые направления деятельности, включая продажи, цифровые сервисы, андеррайтинг, урегулирование страховых выплат и сопровождение страховых продуктов.

Развитие команды осуществлялось синхронно с расширением продуктовой линейки, цифровой трансформацией и масштабированием бизнеса. Компания уделяет особое внимание привлечению и удержанию квалифицированных специалистов, развитию внутренних компетенций и созданию условий для профессионального роста сотрудников.

Развитие компетенций

Непрерывное обучение и развитие профессиональных компетенций являются важными элементами кадровой политики BCC Life.

В течение 2025 года Компания организовывала обучение работников по новым страховым продуктам, цифровым сервисам, изменениям законодательства и стандартам клиентского обслуживания. Отдельное внимание уделялось подготовке работников филиальной сети АО «Банк ЦентрКредит», участвующих в реализации страховых продуктов Компании.

Развитие компетенций сопровождало запуск новых страховых решений, совершенствование цифровых процессов и повышение качества клиентского сервиса, способствуя укреплению профессиональной экспертизы работников и развитию страхового бизнеса.

Оплата труда и мотивация

Человеческий капитал является одним из ключевых факторов устойчивого развития и достижения стратегических целей BCC Life. Политика управления персоналом направлена на привлечение и удержание квалифицированных специалистов, развитие профессиональных и управленческих компетенций, формирование кадрового потенциала и поддержку высокой вовлеченности работников.

Компания создает условия для непрерывного обучения, обмена знаниями и профессионального развития сотрудников, рассматривая инвестиции в человеческий капитал как важный фактор повышения качества клиентского сервиса, эффективности бизнес-процессов и конкурентоспособности Компании.

Социальная ответственность команды BCC Life

Наши сотрудники — ключевой ресурс Компании.
Мы создаём среду для профессионального роста, развития и реализации потенциала каждого.



Структура персонала

61

сотрудник



- Мужчины — 31 (51%)
- Женщины — 30 (49%)



Руководящий состав

6

членов Правления



- Мужчины — 4 (67%)
- Женщины — 2 (33%)

Рост команды

+31 сотрудник

Прирост численности персонала в IV
квартале 2025 года

Корпоративная культура

ВСС Life развивает корпоративную культуру, основанную на принципах взаимного уважения, профессиональной ответственности, командной работы и клиентоцентричности.

Компания поддерживает открытую коммуникацию, способствует обмену знаниями и опытом между подразделениями, а также создает условия для профессионального и личностного развития работников. Особое внимание уделяется формированию среды, в которой каждый сотрудник может реализовать свой потенциал и внести вклад в достижение стратегических целей Компании.

Развитие корпоративной культуры рассматривается как важный элемент повышения вовлеченности работников, укрепления командного взаимодействия и обеспечения устойчивого роста Компании.

Развитие HR-бренда

В отчетном году Компания достигла значимых результатов в развитии HR-бренда и корпоративной культуры.

- II место в рейтинге лучших работодателей Paryz Bridge в категории «Финансовые и бизнес-услуги», подтвердившее эффективность HR-практик и привлекательность Компании как работодателя.
- Проведено независимое исследование вовлеченности и удовлетворенности персонала, позволившее оценить уровень вовлеченности работников и определить направления дальнейшего развития корпоративной среды.
- Продолжено развитие системы внутренних коммуникаций, обеспечивающей своевременное информирование сотрудников о стратегических инициативах, новых проектах и корпоративных событиях.
- Сотрудникам Компании доступны образовательная платформа Банка ЦентрКредит, а также корпоративные программы лояльности, включая консультации психолога и другие сервисы поддержки сотрудников.
- Продолжена работа по привлечению, адаптации и развитию новых сотрудников, а также формированию кадрового резерва для поддержки дальнейшего роста бизнеса.
- Реализованы инициативы по развитию корпоративной культуры, основанной на принципах ответственности, командной работы, открытости и клиентоориентированности.

Оценка вовлеченности персонала

По итогам исследования, проведенного в 2025 году, Компания зафиксировала высокий уровень вовлеченности, удовлетворенности и лояльности сотрудников, что свидетельствует о благоприятной рабочей среде и высокой приверженности работников корпоративным ценностям BCC Life

Показатели	2025 год
eNPS	78%
Вовлеченность	85,7%
Лояльность	96,4%
Happy Index	85,7%
Удовлетворенность сотрудников	79,9%
Участие в исследовании	62,2%

Обучение и развитие персонала

Развитие профессиональных компетенций сотрудников является одним из приоритетов кадровой политики BCC Life. Компания поддерживает непрерывное обучение, развитие профессиональной экспертизы и повышение квалификации работников, рассматривая инвестиции в человеческий капитал как важный фактор повышения качества клиентского сервиса, эффективности бизнес-процессов и устойчивого развития бизнеса.

В 2025 году обучение сотрудников осуществлялось как в рамках корпоративных образовательных программ, так и посредством внешнего профессионального обучения. Особое внимание уделялось развитию управленческих компетенций, отраслевой экспертизы, цифровых навыков и повышению квалификации специалистов.

Ключевые результаты 2025 года

Показатели	2025 год
Сотрудники, прошедшие внешнее обучение	17 человек
Инвестиции во внешнее обучение	свыше 11 млн тенге

Ключевые образовательные инициативы

В 2025 году Компания продолжила реализацию программ, направленных на развитие профессиональных и управленческих компетенций сотрудников

Основными инициативами стали:

- обучение сотрудника по программе MBA «Актuariй» по направлению «7M041 Бизнес и управление» за счет средств Компании
- запуск программы корпоративного обучения английскому языку, полностью финансируемой работодателем.

Приоритеты развития

В 2026 году Компания планирует продолжить развитие корпоративной системы обучения, сосредоточив внимание на следующих направлениях:

- расширение программ профессионального обучения;
- развитие системы профессиональной сертификации;
- совершенствование управленческих компетенций руководителей;
- повышение уровня владения иностранными языками;
- дальнейшее развитие цифровых форматов обучения.

Благополучие сотрудников

ВСС Life уделяет внимание созданию комфортной рабочей среды и поддержанию здоровья работников. Сотрудникам, проработавшим более шести месяцев, предоставляется добровольное медицинское страхование, покрывающее расходы на медицинские услуги в рамках корпоративной программы. Управление полисом осуществляется через мобильное приложение Archimedes Kazakhstan.

В 2025 году расходы Компании на программу добровольного медицинского страхования составили 3 836 500 тенге.

В целях поддержки здорового образа жизни сотрудники имеют возможность бесплатно посещать корпоративные тренажерные залы CenterFit, а также принимать участие в групповых спортивных занятиях.

Охрана труда

ВСС Life обеспечивает безопасные и комфортные условия труда, рассматривая охрану труда и благополучие работников как неотъемлемую часть корпоративной культуры и системы управления персоналом.

Деятельность Компании в области охраны труда осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами. Основное внимание уделяется профилактике производственного травматизма, созданию безопасной рабочей среды, соблюдению требований охраны труда и формированию культуры ответственности за безопасность.

В Компании проводятся инструктажи по вопросам охраны труда, обеспечивается информирование работников о требованиях безопасности, осуществляется контроль соблюдения установленных требований, а также принимаются необходимые меры по предупреждению производственных рисков.

В течение 2025 года случаев производственного травматизма зарегистрировано не было.

Показатели	Значение
Производственный травматизм	0%
Уровень невыходов на работу	1%

Социальная ответственность

Благотворительные и социальные проекты

В 2025 году BCC Life продолжила реализацию инициатив, направленных на развитие профессионального сообщества, поддержку социальных и культурных проектов, продвижение здорового образа жизни и участие в общественно значимых мероприятиях. Социальные инициативы Компании способствуют развитию страховой культуры, укреплению отраслевого диалога и повышению качества жизни общества.

Развитие страхового рынка и профессионального сообщества

В 2025 году BCC Life принимала активное участие в развитии профессионального страхового сообщества, поддерживая отраслевой диалог и инициативы, направленные на совершенствование страхового рынка Казахстана.



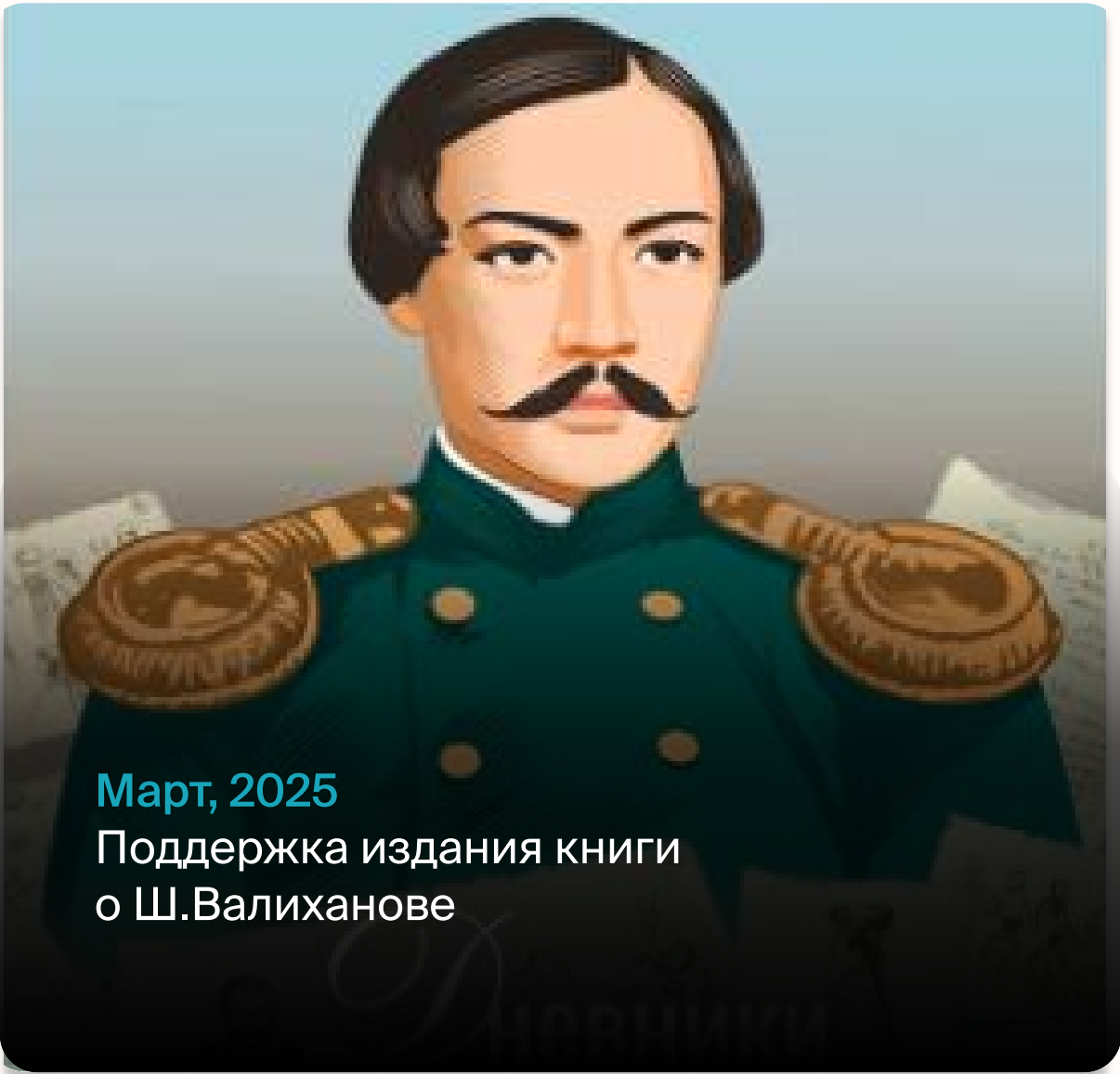
Поддержка социальных инициатив

В 2025 году BCC Life поддержала ряд социальных, спортивных и общественных инициатив.



Поддержка культуры и образования

В 2025 году Компания поддержала выпуск книги, посвященной наследию Шокана Уалиханова, а также выступила партнером театрального проекта QAZAQSHA Терапия, направленного на развитие современной казахстанской культуры.



Экологическая ответственность

Бережное отношение к окружающей среде

ВСС Life рассматривает ответственное отношение к окружающей среде как часть системы устойчивого развития и последовательно внедряет практики, направленные на рациональное использование ресурсов в рамках своей операционной деятельности.

Учитывая специфику бизнеса, Компания не осуществляет производственную деятельность и не оказывает существенного прямого воздействия на окружающую среду. Основное внимание уделяется цифровизации процессов, ответственному использованию офисных ресурсов, соблюдению экологических требований и развитию экологической культуры сотрудников.

Компания соблюдает требования экологического законодательства Республики Казахстан и стремится к поэтапному внедрению лучших практик экологического менеджмента в синергии с Банком ЦентрКредит. Экологические инициативы Компании реализуются в соответствии со Стратегией развития банковского конгломерата АО «Банк ЦентрКредит» до 2030 года и направлены на постепенное внедрение принципов ответственного природопользования и климатической устойчивости с учетом специфики страховой деятельности.

Управление климатическими изменениями

Учитывая специфику деятельности ВСС Life, климатические риски оказывают преимущественно косвенное влияние на деятельность Компании. Основными каналами такого воздействия являются изменение стоимости и доходности инвестиционного портфеля, демографические и медико-статистические факторы, включая смертность и заболеваемость населения, а также изменения регуляторной среды и структуры корпоративного страхового портфеля.

В рамках развития ESG-подхода ВСС Life совместно с Банком ЦентрКредит планирует поэтапно внедрять практики учета климатических факторов в процессах управления рисками, инвестиционной деятельности и корпоративного управления в соответствии с лучшими международными практиками.

Потребление ресурсов и выбросы парниковых газов

АО «КСЖ «BCC Life» не владеет производственными, складскими или иными объектами недвижимости и осуществляет деятельность в арендуемых офисных помещениях.

В связи с этим Компания не является собственником объектов недвижимости, в которых осуществляется основное потребление топливно-энергетических ресурсов (ТЭР) и воды, и не ведет самостоятельный учет потребления коммунальных ресурсов. Основное потребление электроэнергии, тепловой энергии и воды учитывается арендодателями в составе эксплуатации арендуемых помещений.

При этом Компания осуществляет потребление дизельного топлива для обеспечения работы резервных дизель-генераторных установок (ДГУ), предназначенных для бесперебойного функционирования офисной инфраструктуры. По итогам 2025 года выбросы парниковых газов категории Score 1, связанные с использованием дизельного топлива, составили 6 т CO₂-экв. Данный показатель раскрывается в Отчете об устойчивом развитии Группы.

Оценка выбросов категории Score 2 для Компании по итогам 2025 года составила 0 т CO₂-экв., поскольку Компания не осуществляет самостоятельный учет и закупку потребляемой электроэнергии и тепловой энергии. Соответствующее потребление относится к эксплуатации арендуемых помещений и учитывается арендодателями.

В связи с отсутствием значимых прямых источников выбросов парниковых газов и самостоятельного потребления электро- и теплоэнергии Компания не устанавливает количественные цели по сокращению выбросов категорий Score 1 и Score 2.

Вместе с тем Компания признает значимость косвенных выбросов, возникающих в цепочке создания стоимости, и рассматривает управление выбросами категории Score 3 как одно из перспективных направлений развития системы климатического менеджмента. По мере совершенствования подходов к сбору данных и взаимодействию с контрагентами Компания планирует внедрить систему учета и управления выбросами Score 3, включая оценку выбросов по категории 15 «Инвестиции (финансируемые выбросы)», что соответствует специфике деятельности страховой организации и позволит определить дальнейшие цели по декарбонизации.

На отчетную дату в инвестиционном портфеле Компании отсутствуют вложения в компании угольной отрасли, включая компании, осуществляющие добычу угля и производство электроэнергии на угольном топливе.

Управление отходами

Компания рассматривает управление отходами как часть экологической ответственности. Несмотря на невысокий уровень воздействия на окружающую среду, операционная деятельность Компании сопровождается образованием отходов, характерных для офисной деятельности.

В 2025 году Компания начала внедрение практик отдельного сбора отходов в рамках инициативы «Зеленый офис». По мере развития системы экологического учета Компания планирует раскрывать информацию об объемах образованных отходов и доле отходов, переданных на переработку.

Биологическое разнообразие

Компания не оказывает существенного влияния на биоразнообразие, так как не имеет в собственности производственных объектов с высоким уровнем экологического воздействия на окружающую среду. Также у Компании отсутствуют объекты, расположенные на охраняемых природных территориях и территориях с высокой ценностью биоразнообразия

Экологические приоритеты

В рамках дальнейшего развития системы устойчивого развития Компания планирует:

Совершенствовать систему мониторинга и раскрытия информации о выбросах парниковых газов в соответствии с методологией GHG Protocol, включая развитие учета выбросов Scope 1, Scope 2 и Scope 3;

Развивать практики «зеленого офиса», включая отдельный сбор отходов и повышение эффективности использования ресурсов;

Расширять цифровые сервисы и электронный документооборот как инструмент снижения воздействия на окружающую среду;

Учитывать климатические факторы в процессах управления рисками и инвестиционной деятельности совместно с Банком ЦентрКредит;

Повышать осведомленность работников в области экологической ответственности и принципов устойчивого развития.

Приоритеты дальнейшего развития

В 2025 году BCC Life заложила основу системного подхода к устойчивому развитию, последовательно интегрируя ESG-принципы в корпоративное управление, управление рисками и ключевые бизнес-процессы. В дальнейшем Компания планирует совершенствовать систему нефинансовой отчетности, развивать практики корпоративного управления, расширять доступность страховых решений и поэтапно внедрять лучшие международные подходы в области устойчивого развития с учетом стратегии финансовой группы Банка ЦентрКредит.



Финансовые результаты

Баланс и ОПиУ

Баланс, в тыс тенге	2025	2024	Изменение
Денежные средства и их эквиваленты	4 412 248	4 508 191	-95 943
Инвестиционные ценные бумаги	14 015 361	5 664 886	8 350 475
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	426 725		426 725
Основные средства и НМА	820 159	234 077	586 082
Отложенные налоговые активы	53 703	3 214	50 489
Прочие активы	90 474	10 735	79 739
Всего активов	19 818 670	10 421 103	9 397 567
Обязательства по договорам страхования	8 581 224	73 567	8 507 657
Авансы по договорам страхования		500	-500
Краткосрочная кредиторская задолженность	71 856	78 841	-6 985
Текущие налоговые обязательства	114 226	5 293	108 933
Прочие обязательства	380 293	26 902	353 391
Всего обязательств	9 147 599	185 103	8 962 496
Всего собственного капитала	10 671 071	10 236 000	435 071
Всего обязательств и капитала	19 818 670	10 421 103	9 397 567

ОПиУ, в тыс тенге	2025	2024	Изменение
Выручка по договорам страхования	4 873 914	4 580	4 869 334
Расходы по договорам страхования	-3 057 655	-4 249	-3 053 406
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	-385 644	—	-385 644
Результат оказания страховых услуг	1 430 615	331	1 430 284
Процентные доходы	1 635 351	539 569	1 095 782
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки валюты	-134 988	25 051	-160 039
Чистый убыток от обесценения финансовых активов	-12 767	-11 949	-818
Результат от инвестиционной деятельности	1 487 596	552 671	934 925
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	-3 036	—	-3 036
Чистый финансовый результат	-3 036	—	-3 036
Прочие операционные расходы	-1 938 407	-466 665	-1 471 742
Процентные расходы	-760	—	-760
Прочие расходы, нетто	-69 906	—	-69 906
Прибыль до налогообложения	906 102	86 337	819 765
Расход по подоходному налогу	-68 345	-2 079	-66 266
Прибыль за период	837 757	84 258	753 499

Финансовые показатели

Подписанные премии, в тыс тенге	2025	Доля в %	2024	Доля в %
страхование жизни, за исключением класса, указанного в пункте 2.3	9 866 067	59,80%	116 958	77,81%
страхование от несчастных случаев	1 669 585	10,12%	32 446	21,58%
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 963 778	30,08%	915	0,61%
Итого	16 499 430	100,00%	150 319	100%

Финансовые активы в тыс тенге	2025	2024	Изменение
Государственные облигации РК	5 477 770	3 079 059	2 398 711
Корпоративные облигации казахстанских компаний	8 166 958	2 555 827	5 611 131
Всего облигаций	13 644 728	5 634 886	8 009 842

Капитал в тыс тенге	2025	2024	Изменение
Акционерный капитал	10 000 000	10 000 000	0
Резерв по переоценке	-250 944	151 742	-402 686
Нераспределенная прибыль	922 015	84 258	837 757
Всего собственного капитала	10 671 071	10 236 000	435 071

Отчет по рискам

Подход к управлению рисками

Эффективное управление рисками является одним из ключевых элементов обеспечения финансовой устойчивости BCC Life, защиты интересов клиентов и выполнения обязательств перед страхователями. Система управления рисками интегрирована в процессы стратегического и операционного управления Компанией и охватывает все основные направления деятельности — от страхования и инвестиционной деятельности до корпоративного управления и внутреннего контроля.

Управление рисками осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров Компании, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, нормативных актов уполномоченного органа и лучших практик корпоративного риск-менеджмента.

При принятии управленческих решений Компания придерживается риск-ориентированного подхода, обеспечивая баланс между достижением стратегических целей, финансовой устойчивостью и соблюдением регуляторных требований.

Ответственность за организацию эффективной системы управления рисками несет Совет директоров Компании, включая утверждение политики и процедур управления рисками, определение риск-аппетита и надзор за функционированием системы. Правление отвечает за реализацию политики управления рисками, соблюдение установленных лимитов и функционирование системы управления рисками. Информация об уровне риск-аппетита, соблюдении установленных лимитов и ключевых рисках регулярно рассматривается Правлением и Советом директоров в составе управленческой отчетности по рискам. Ключевую роль в процессе также играют структурные подразделения Компании и каждый работник: они на постоянной основе выявляют и управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей и своевременно информируют о значительных рисках.

Компания выстроила процессы управления по основным категориям рисков: страховым (андеррайтинг, резервы, перестрахование), кредитным, рыночным, риску ликвидности и операционным рискам. По каждой категории определены профильные политики, коллегиальные органы и методы управления и оценки — актуарное моделирование, стресс-тестирование, диверсификация портфеля, гэп-анализ, VaR, система управления инцидентами и регулярный внутренний аудит.

Компания на регулярной основе проводит мониторинг рисков и стресс-тестирование в соответствии с требованиями уполномоченного органа, предоставляя ему результаты и заключение о подверженности рискам. Ведется реестр выявленных рисков, значительные события незамедлительно рассматриваются Советом директоров, а мероприятия по управлению рисками утверждаются Советом директоров с последующим контролем исполнения.

Риск-аппетит

ВСС Life осуществляет деятельность в рамках утвержденного Советом директоров риск-аппетита, который определяет допустимый уровень риска, принимаемого Компанией для достижения стратегических целей при сохранении финансовой устойчивости, платежеспособности и соблюдении требований законодательства Республики Казахстан.

Риск-аппетит учитывается при принятии стратегических и инвестиционных решений, разработке страховых продуктов, заключении договоров перестрахования и управлении активами и обязательствами. Контроль соблюдения установленных параметров осуществляется на регулярной основе, а результаты мониторинга рассматриваются Правлением и Советом директоров в составе управленческой отчетности по рискам.

Такой подход обеспечивает своевременное выявление потенциальных угроз, поддержание оптимального соотношения риска и доходности, а также способствует достижению долгосрочных стратегических целей Компании.

Основные принципы управления рисками

Система управления рисками ВСС Life основана на следующих принципах:

- интеграция управления рисками в процессы принятия управленческих решений
- соблюдение утвержденного риск-аппетита и установленных лимитов
- своевременная идентификация, оценка и мониторинг рисков
- независимый контроль эффективности системы управления рисками
- регулярное совершенствование процессов риск-менеджмента с учетом изменений внешней среды

Система управления рисками и внутреннего контроля

Система трех линий защиты

В Компании действует модель трех линий защиты, обеспечивающая распределение ответственности за управление рисками, внутренний контроль и независимый контроль эффективности системы.

Первая линия защиты

Кто: фронт-офис и все структурные подразделения Компании.
Роль: выявление, оценка и управление рисками в рамках текущей деятельности, соблюдение внутренних политик, процедур и требований законодательства.

Вторая линия защиты

Кто: подразделения по управлению рисками, комплаенс и Департамент актуарных расчетов.
Роль: разработка политик и стандартов управления рисками, установление лимитов, мониторинг рисков, контроль соблюдения требований и консультирование бизнес-подразделений.

Третья линия защиты

Кто: Служба внутреннего аудита.
Роль: независимая оценка эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также подготовка рекомендаций по ее совершенствованию.

Основные категории рисков

Описание риска	Политики и коллегиальный орган	Методы управления и оценка рисков
Риски, связанные с осуществлением страховой деятельности: • риск андеррайтинга • риск страховых резервов • риск страховых выплат • катастрофический риск • риск перестрахования	• Политика по Андеррайтингу • Политика по Перестрахованию • Политика управления рисками	• Актуарные модели: использование современных актуарных моделей для точной оценки обязательств и резервов • Анализ данных: сбор и анализ исторических данных для прогнозирования будущих выплат • Стресс-тестирование: проведение сценарных анализов для оценки устойчивости компании к различным рискам • Внешний аудит: привлечение независимых экспертов для проверки актуарных оценок и методов
Кредитные риски: включают риск дефолта эмитента облигаций, находящихся в портфеле Компании. Этот риск связан с возможностью невыполнения эмитентом своих обязательств по ценным бумагам	• Политика управления рисками • Инвестиционная политика	• Диверсификация портфеля: разделение инвестиций между различными эмитентами и секторами, валютами; • Кредитный анализ: оценка кредитоспособности эмитентов с использованием рейтинговых агентств и внутренних моделей; • Мониторинг: постоянное отслеживание состояния эмитентов и своевременное принятие решений о продаже ценных бумаг при ухудшении кредитного рейтинга (в случае наличия таких эмитентов); • Хеджирование: осуществляется путем поддержания определенного объема денежных средств и инвестирования в активы, выраженные в валютах, которые соответствуют соответствующим обязательствам, в размере, в каком руководство считает это как практичным, так и достаточным.

Описание риска	Политики и коллегиальный орган по управлению рисками	Методы управления и оценка рисков
Риск ликвидности: риск ликвидности возникает, когда компания не может своевременно исполнить свои обязательства из-за отсутствия ликвидных активов	• Политика управления рисками • Инвестиционная политика • Совет по управлению активами и пассивами, МСФО 17	• Сопоставлением объемов и сроков погашения активов и обязательств для выявления кассовых разрывов (гэп-анализ) • Размещением резервов в высоколиквидные финансовые инструменты с распределением по секторам экономики, валютам и прочее (диверсификация) • Моделирование стрессовых сценариев с резким ростом убыточности или массовым расторжением договоров страхования и прочих стрессовых сценариев (стресс-тестирование) • Передача части крупных рисков перестраховщикам для защиты собственного капитала и поддержания текущей платежеспособности (перестрахование)
Рыночный риск: рыночный риск связан с колебаниями стоимости финансовых инструментов в портфеле компании из-за изменений рыночных условий, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на акции.	• Политика управления рисками • Инвестиционная политика • Совет по управлению активами и пассивами	• Диверсификация активов: инвестиции в различные классы активов для снижения воздействия рыночных колебаний • VaR (Value at Risk): оценка потенциальных убытков за определенный период с заданным уровнем доверия • Стратегии хеджирования: осуществляется путем поддержания определенного объема денежных средств и инвестирования в активы, выраженные в валютах, которые соответствуют соответствующим обязательствам, в размере, в каком руководство считает это как практичным, так и достаточным либо использование производных финансовых инструментов (например, опционов, фьючерсов) для уменьшения воздействия рыночных рисков • Мониторинг рынка: постоянное отслеживание рыночных условий и оперативное реагирование на изменения

Описание риска	Политики и коллегиальный орган по управлению рисками	Методы управления и оценка рисков
Операционный риск: связан с внутренними процессами, системами, человеческим фактором и внешними событиями, которые могут привести к финансовым потерям	Политика управления операционными, сопутствующими рисками	- Идентификация/выявление: идентификация операционных рисков на постоянной основе - Система управления инцидентами: журнал рисковых событий — механизм для оперативного реагирования на инциденты и минимизации их последствий - Обучение сотрудников: постоянное обучение персонала для формирования культуры операционного управления рисками - Аудит и ревизии: регулярный мониторинг внутренних процессов, контроль рисков и мероприятий по их минимизации

Система управления рисками и внутреннего контроля

Организация управления рисками

1

Совет Директоров (Strategic Level)

Определяет стратегическое направление и допустимый уровень риска (риск аппетит), осуществляя общий надзор за эффективностью системы контроля

2

Правление (Executive Level)

Обеспечивает практическую реализацию риск-стратегии, внедряя конкретные процессы и контролируя соблюдение установленных лимитов в ежедневной работе

3

Система комитетов (Middle Level)

Принимают коллегиальные решения по установлению лимитов, одобряют крупные сделки и координируют действия подразделений для соблюдения риск-аппетита Компании

4

Служба риск-менеджмента (Operational Level)

Обеспечивает ежедневную идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разрабатывает методологию управления рисками и совершенствует инструменты оценки риск-профиля Компании

Размер вознаграждения сотрудников непосредственно увязывается с соотношением риска и результатов деятельности, что способствует ответственному подходу к принятию рискованных решений и обеспечивает соответствие системы мотивации долгосрочным интересам Компании.

Управление существенными рисками

По состоянию на отчетную дату Компания определила три риска, отнесенных к зоне повышенного внимания: ценовой риск — в силу высокой вероятности реализации, а также катастрофический риск и риск перестрахования — в силу существенности потенциальных финансовых последствий для регуляторного капитала Компании. Управление данными рисками осуществляется в рамках утвержденной Советом директоров Политики по управлению рисками, Политики по андеррайтингу и Политики по перестрахованию, а результаты мониторинга на регулярной основе доводятся до Правления и Совета директоров.

Ценовой риск

Ценовой риск связан с возможностью возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов под влиянием рыночных факторов.

Система минимизации:

- анализ и прогноз волатильности рыночных цен финансовых инструментов;
- установление и контроль соблюдения лимитов «stop-loss» и «take-profit»;
- макроэкономический анализ привлекательности рынков инвестирования с учетом геополитической ситуации, валюты и отраслевой принадлежности;
- анализ финансового состояния эмитентов и их способности исполнять обязательства;
- установление целевых показателей по уровню допустимого убытка и дохода при формировании инвестиционного портфеля.

Катастрофический риск

Катастрофический риск связан с вероятностью наступления единичного события значительного масштаба, приводящего к страховым выплатам, существенно превышающим ожидаемый уровень.

Система минимизации:

- измерение и прогнозирование риска с использованием моделей, учитывающих сценарии природных и техногенных катастроф;
- регулярная оценка способности страхового портфеля противостоять катастрофическим событиям;
- управление риском в соответствии с Политикой по управлению рисками и иными внутренними нормативными документами Компании.

Риск перестрахования

Риск перестрахования связан с возможностью недостаточного перестраховочного покрытия либо неспособностью перестраховщика исполнить обязательства по договору перестрахования.

Система минимизации:

- корректировка политики перестрахования при изменении андеррайтинговой политики или статуса перестраховщиков;
- периодическая проверка договоров перестрахования, механизмов информирования перестраховщика о страховых случаях и порядка получения выплат;
- оценка рискообразующих факторов, включая региональные, рыночные, политические и экономические условия;
- мониторинг кредитного рейтинга каждого контрагента по перестрахованию и оценка влияния его изменения на пруденциальные нормативы Компании.

Оценка новых долгосрочных рисков

Климатические риски

Изменение климата и переход к низкоуглеродной экономике сопровождаются усилением международных и национальных требований в области устойчивого развития, корпоративного управления и раскрытия ESG-информации. После ратификации Республикой Казахстан Парижского соглашения государственная политика последовательно развивается в направлении интеграции климатических факторов в регулирование финансового сектора.

Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка утверждено Руководство по раскрытию информации в области климата и устойчивого развития для банков и других финансовых организаций, которое распространяется в том числе на страховые организации и предусматривает раскрытие информации о системе управления климатическими рисками, роли органов управления, стратегии, влиянии климатических рисков на бизнес-модель и финансовое положение, процессах управления рисками, сценарном анализе, а также климатических показателях и целях.

Дорожная карта по внедрению принципов ESG в регулирование финансового рынка Республики Казахстан предусматривает поэтапное внедрение требований по обязательному раскрытию ESG-информации финансовыми организациями начиная с 2026 года. В этих условиях регуляторные требования в области климата и устойчивого развития рассматриваются Компанией как долгосрочный возникающий риск, способный повлиять на требования к корпоративному управлению, управлению рисками, раскрытию информации и развитию страховых продуктов.

Потенциальное влияние на бизнес

Дальнейшее развитие регулирования может потребовать адаптации внутренних политик и процессов управления рисками, совершенствования системы ESG-управления и процедур раскрытия информации, а также учета климатических факторов при разработке страховых продуктов и долгосрочном финансовом планировании. Несвоевременная адаптация к новым требованиям способна привести к росту расходов на соблюдение нормативных требований, повышению комплаенс-рисков и снижению инвестиционной привлекательности компании.

Меры по управлению риском

Компания последовательно интегрирует принципы устойчивого развития в систему корпоративного управления и управления рисками. В 2026 году утверждена Политика устойчивого развития, определяющая подходы к управлению ESG-факторами и ответственному страхованию.

В рамках имплементации ESG Стратегии Конгломерата компания внедрила механизмы управления ESG, включая надзор за вопросами устойчивого развития со стороны высшего руководства и соответствующего комитета Совета директоров. В 2026 году компания начала разработку системы мер по борьбе с изменением климата, которая определит приоритеты в управлении климатическими рисками, ответственном инвестировании и повышении экологической эффективности деятельности. Ожидается, что эта система будет соответствовать международным стандартам, включая IFRS S2 и рекомендации TCFD.

На текущем этапе специализированное стресс-тестирование климатических рисков находится в процессе развития. При этом Компания регулярно проводит оценку страховых и инвестиционных рисков в рамках действующей системы корпоративного управления рисками, включая оценку катастрофических рисков, волатильности страховых случаев, рисков концентрации и сценарный анализ чувствительности, релевантный страховой деятельности.

Оценка новых долгосрочных рисков

Риски, связанные с использованием искусственного интеллекта

В связи с расширением использования технологий искусственного интеллекта в финансовом секторе, в том числе в процессах андеррайтинга, оценки рисков, обслуживания клиентов и анализа данных, Компания рассматривает риски, связанные с использованием искусственного интеллекта, в качестве одного из значимых возникающих рисков. Применение систем искусственного интеллекта может сопровождаться рисками некорректных или предвзятых результатов, недостаточной прозрачности принимаемых решений, использования данных ненадлежащего качества, а также рисками нарушения конфиденциальности информации и информационной безопасности.

Для компании по страхованию жизни, осуществляющей обработку чувствительных персональных данных, включая сведения о состоянии здоровья и жизни клиентов, ненадлежащее использование технологий искусственного интеллекта может повлиять на объективность, обоснованность и последовательность принимаемых решений, включая процессы андеррайтинга, обслуживания клиентов и иные ключевые бизнес-процессы, что способно привести к операционным, регуляторным, репутационным и этическим рискам.

В целях управления указанными рисками Компания реализует поэтапное внедрение системы корпоративного управления искусственным интеллектом, предусматривающей формирование соответствующей структуры управления, разработку и актуализацию внутренних нормативных документов, проведение оценки и мониторинга используемых решений с точки зрения надежности, прозрачности и объяснимости, обеспечение обязательного человеческого контроля при принятии значимых решений, развитие внутренних компетенций в области ответственного использования искусственного интеллекта, а также интеграцию управления рисками искусственного интеллекта в общую систему управления рисками Компании.

Мониторинг и совершенствование системы управления рисками

Компания рассматривает развитие компетенций членов Совета директоров в области управления рисками как важный элемент корпоративного управления. По мере необходимости членам Совета директоров предоставляется информация о существенных изменениях в системе управления рисками, регуляторных требованиях и ключевых рисках Компании. Вопросы управления рисками регулярно рассматриваются в рамках корпоративного управления Конгломерата Банка ЦентрКредит, в том числе на заседаниях Комитета по управлению финансами и рисками (КУФР) Банка. В целях поддержания высокого уровня компетенций в области управления рисками Председатель КУФР Банка Анвар Сайденов прошел обучение по программе Risk Management for Corporate Leaders Гарвардской школы бизнеса (Harvard Business School) и имеет соответствующие сертификаты 2019 и 2025 годов.

Совет директоров Компании несет всю полноту ответственности за организацию эффективной системы управления рисками, утверждение политики и процедур управления рисками, осуществляет надзор за функционированием этой системы и несет ответственность за одобрение определенных сделок в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами, регулирующими деятельность Компании.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование управления рисками, выполнение политики и процедур управления рисками и следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Одним из ключевых элементов в системе управления рисками являются структурные подразделения Компании и каждый работник. Подразделения (владелец риском) играют важную роль в процессе управления рисками. Работники ежедневно работают с рисками, управляют ими, проводят мониторинг их потенциального влияния и контролируют выполнение установленных лимитов в рамках своих функциональных обязанностей. Структурные подразделения ответственны за проведение анализа бизнес-процессов и определение необходимости и целесообразности внесения дополнительных контрольных действий, своевременное выявление и информирование о значительных рисках, а также за предложения по управлению рисками для включения в план мероприятий.



Основные функции структурных подразделений в процессе управления рисками включают:

- Идентифицировать риски на регулярной основе;
- Участие в разработке методической и нормативной документации в рамках своей компетенции;
- Реализация утвержденных мероприятий по реагированию на риски;
- Содействие процессу развития риск-культуры;
- Реализация процесса корпоративного управления рисками;
- Плановая реализация в рамках процесса годового и стратегического планирования;
- При годовом и стратегическом планировании выявляются и оцениваются риски, которые могут повлиять на достижение целей;
- Разрабатываются мероприятия по управлению рисками, которые включаются в план мероприятий по минимизации выявленных рисков Компании на соответствующий год, утверждаются Советом директоров и результаты исполнения данного плана на ежеквартальной основе доводятся до сведения Совета Директоров;
- Плановый мониторинг рисков в соответствии с требованиями уполномоченного органа.
- Компания ежеквартально мониторит риски и ежегодно проводит стресс-тестирование в соответствии с требованиями Инструкции. Результаты предоставляются уполномоченному органу вместе с заключением о подверженности рискам;
- Стратегические решения по развитию новых направлений деятельности или инвестиций;
- Перед реализацией новых направлений деятельности или инвестиций проверяются возможные риски. Идентифицированные риски включаются в реестр риск-профиля и бизнес-процесс по управлению рисками, результаты доводятся до Правления и Совета Директоров;
- Тестирование готовности Компании к событиям, произошедшим с третьими лицами;
- При наступлении значительных событий в стране и аналогичных организациях, Компания тестирует свою готовность к подобным рискам и при необходимости принимает корректирующие меры. Если для управления риском требуются значительные ресурсы или инвестиции, вопрос выносится на рассмотрение Совета Директоров;
- Постоянный мониторинг выявленных рисков;
- Компания ведет реестр выявленных рисков, получая информацию от всех подразделений и третьих лиц. Значительные события немедленно рассматриваются Советом Директоров;
- Оптимизация управленческой отчетности;
- Компания совершенствует управленческую отчетность для оперативного предоставления информации по минимизации рисков, связанных с основной деятельностью;

Эффективное управление страховыми рисками является критически важным для Компании. Основная деятельность по страхованию, осуществляемая Компанией, предполагает принятие на себя риска убытка, связанного с добровольным личным страхованием. Таким образом, стратегии управления страховыми рисками в Компании направлены на минимизацию потенциальных убытков и обеспечение стабильности деятельности Компании в условиях неопределенности и изменяющихся рыночных условий.

Компания ежегодно не позднее 15 января года, следующего за отчетным, представляет в уполномоченный орган сведения об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля, с приложением копий подтверждающих документов.

Отчет независимых аудиторов

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «BCC Life»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «BCC Life» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Когда
забота
***становится
стратегией***