

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-73

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года и соответствующих отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных положений учетной политики и примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была одобрена руководством Компании и утверждена 23 апреля 2024 года.

От имени Правления Компании:


Конурбаев Е.Е.
Председатель Правления

23 апреля 2024 года
г. Алматы




Рахметов М.К.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету директоров Акционерного общества «Нефтяная страховая компания»

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие 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.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.



Мухаметжанова Ж.Т.
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 236 от 29 апреля 1996 года

23 апреля 2024 года
г. Алматы



Сламбекова Р.Ж.
Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью: серия МФЮ-2
№00000084, выданная Министерством
Финансов Республики Казахстан от 05 марта
2012 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)	31 декабря 2021 года (пересчитано)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 711 655	3 380 979	2 002 902
Средства в кредитных учреждениях	6	1 101 348	46 570	1 215 480
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		212 944	278 186	252 171
Прочие активы	7	98 544	133 852	82 915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	11 028 020	9 141 536	10 094 795
Активы по выпущенным договорам страхования	9	234 519	60 158	31 694
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	10	1 210 444	629 140	1 548 703
Основные средства и нематериальные активы	11	995 923	965 286	919 802
Активы в форме права пользования	12	49 377	45 081	59 044
ИТОГО АКТИВЫ		17 642 774	14 680 788	16 207 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
Прочие обязательства	13	360 754	191 451	200 920
Обязательства по инвестиционным договорам		-	-	1 092 943
Обязательства по выпущенным договорам страхования	9	13 161 816	10 896 133	11 964 109
Оценочные обязательства	14	260 247	182 226	205 221
Обязательства по аренде	12	48 649	46 209	62 150
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	19	48 980	51 401	16 760
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13 880 446	11 367 420	13 542 103
Акционерный капитал	15	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Резерв переоценки основных средств		403 944	341 756	307 778
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	156 796	13 001	535 041
Резерв обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	27 069	23 593	-
Нераспределенная прибыль		1 674 519	1 435 018	322 584
ИТОГО КАПИТАЛ		3 762 328	3 313 368	2 665 403
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		17 642 774	14 680 788	16 207 506

От имени Правления Компании:

Конурбаев Е.Е.
Председатель Правления



Рахметов М.К.
Главный бухгалтер

23 апреля 2024 года
г. Алматы

Примечания на стр. 12-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)
Выручка по страхованию	16	17 443 888	17 020 297
Расходы по страховым услугам	16	(12 771 184)	(11 019 773)
Чистые расходы по договорам перестрахования	16	(2 669 637)	(4 076 802)
Результат оказания страховых услуг		2 003 067	1 923 722
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	1 431 296	1 087 881
Чистая прибыль / (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	20 455	71
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17	(52 533)	243 177
Чистый инвестиционный доход		1 399 218	1 331 129
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	16	(842 039)	(613 367)
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования		-	-
Чистые финансовые расходы по страхованию		(842 039)	(613 367)
Чистый страховой и инвестиционный результат		2 560 246	2 641 484
Прочие финансовые расходы	12	(7 599)	(9 131)
Прочие операционные расходы	18	(1 979 995)	(1 410 476)
Чистые убытки от обесценения		(29 202)	(30 512)
Прибыль до налогообложения		543 450	1 191 365
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	(75 364)	(88 207)
Чистая прибыль за год		468 086	1 103 158
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	138 320	(500 958)
Реклассификация в состав прибыли или убытка	15,17	8 951	2 511
Статьи, которые не будут в дальнейшем реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Прибыль от переоценки основных средств за вычетом отложенного налога 18 401 тыс. тенге (за 2022 год: 10 814 тыс. тенге)		73 603	43 254
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом корпоративного подоходного налога		220 874	(455 193)
Итого совокупный доход за год		688 960	647 965

От имени Правления Компании:

Конурбаев Е.Е.
Председатель Правления

23 апреля 2024 года
г. Алматы



Рахметов М.К.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	1 500 000	307 778	535 041	-	4 239 238	6 582 057
Влияние применения МСФО 17	-	-	-	-	(3 916 654)	(3 916 654)
На 1 января 2022 года (пересчитано)	1 500 000	307 778	535 041	-	322 584	2 665 403
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	1 103 158	1 103 158
Прочий совокупный доход	-	43 254	(522 040)	23 593	(455 193)	(455 193)
Итого совокупный доход	-	43 254	(522 040)	23 593	1 103 158	647 965
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	(9 276)	-	-	9 276	-
На 31 декабря 2022 года	1 500 000	341 756	13 001	23 593	1 435 018	3 313 368
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	468 086	468 086
Прочий совокупный доход	-	73 603	143 795	3 476	-	220 874
Итого совокупный доход	-	73 603	143 795	3 476	468 086	688 960
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	(11 415)	-	-	11 415	-
Выплата дивидендов (Примечание 15)	-	-	-	-	(240 000)	(240 000)
На 31 декабря 2023 года	1 500 000	403 944	156 796	27 069	1 674 519	3 762 328

От имени Правления Компании:

Конурбаев Е.Е.
Председатель Правления

23 апреля 2024 года
г. Алматы

Примечания на стр. 12-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Рахметов М.К.
Главный бухгалтер



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии, полученные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	9	19 619 283	15 516 595
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования	10	(3 213 127)	(3 156 395)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	9	(7 320 517)	(5 769 008)
Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым договорам перестрахования	10	74 881	102 362
Оплата аквизиционных денежных потоков	9	(4 119 379)	(3 301 229)
Операции обратного РЕПО и по другим краткосрочным ЦБ		(1 164 306)	990 747
Проценты полученные		1 134 431	958 469
Оплата прочих административных и операционных расходов		(3 305 980)	(4 774 878)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(14 168)	(161 525)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		1 691 118	405 138
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Размещение вкладов		(407 060)	1 458 400
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов	11	(64 429)	(104 601)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		113 425	836 482
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 700 699)	(4 162)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 058 763)	2 186 119
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение по соглашениям прямого РЕПО		-	(1 113 462)
Выплата дивидендов (за вычетом налога 7 876 тыс. тенге)	15	(232 124)	-
Погашение обязательств по аренде	12	(42 697)	(79 978)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(274 821)	(1 193 440)
Чистое изменение денежных средств		(642 466)	1 397 817
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге		(21 027)	(24 751)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало года	5	3 371 208	1 998 142
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец года	5	2 707 715	3 371 208

От имени Правления Компании:

Конурбаев Е.Е.
Председатель Правления



Рахметов М.К.
Главный бухгалтер

23 апреля 2024 года
г. Алматы

Примечания на стр. 12-73 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания» (далее «Компания») было образовано в Республике Казахстан в 1996 году изначально как Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АстықИнстрах». 21 января 1999 года Компания была перерегистрирована в Открытое акционерное общество «Нефтяная страховая компания». 21 мая 2005 года Компания была перерегистрирована в акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в значении, определенном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Компания имеет Лицензию № 2.1.26 от 13 ноября 2023 года (впервые Лицензия получена 29 марта 2001 года), выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, на осуществление деятельности по отрасли «Общее страхование» по следующим классам страхования и перестрахования:

- в добровольной форме страхования: страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни; страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3)-7) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» страхование автомобильного, железнодорожного, воздушного, водного транспортов, страхование грузов и т.д.;

- в обязательной форме страхования: страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов, страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, экологическое страхование и страхование туриста;

- деятельность по перестрахованию

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, город Семей, область Абай, улица Кабанбай батыра, дом 26, почтовый индекс 071400.

Фактический адрес Компании: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Микрорайон Алмагуль, дом 15А, почтовый индекс 050060.

Компания имеет 17 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов акционеры Компании были представлены следующим образом:

Акционеры	Доля
Альжанов Тлек Кабыкенович	75,94%
Апенко Сергей Сергеевич	9,99%
Альжанова Шынар Танирбергеновна	9,99%
Альжанова Татьяна Муратовна	3,93%
Прочие	0,15%
	100%

Конечным бенефициарным собственником Компании является Альжанов Тлек Кабыкенович, гражданин Республики Казахстан.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением следующего: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также земля и здания отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в Примечании 21 иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге, кроме случаев, где указано иное.

Принцип начисления

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом начисления, согласно которому результаты хозяйственных операций и событий признаются по факту совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство не намеревается, и не видит необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности, и считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.



Признание элементов финансовой отчетности

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 22*.

Финансовая отчетность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчетности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчетности могут быть объединены в одну статью с учетом их характеристики.

Использование допущений, расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов Компании за отчетный период, поэтому фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с резервами по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, определением справедливой стоимости финансовых инструментов и переоцененной стоимости земли и зданий.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных случаях неопределенности расчетных оценок, и важных суждениях в процессе применения положений учетной политики, представлена в следующих примечаниях:

- *Примечание 9* – Активы и обязательства по выпущенным договорам страхования и перестрахования
- *Примечание 10* – Активы по удерживаемым договорам перестрахования
- *Примечание 21* – Справедливая стоимость финансовых инструментов;
- *Примечание 11* – Переоценка стоимости земли и зданий.

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

«Раскрытие информации об учетной политике» – Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

«Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II» - Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки предоставляют компаниям временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в результате международной налоговой реформы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar II; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о ее применении нужно сообщить с целью информирования пользователей. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования - МСФО (IFRS) 17, заменяющий предыдущий стандарт МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущенный в 2005 году. Новый стандарт распространяется на все виды договоров страхования, включая страхование жизни, страхование, отличное от страхования жизни, а также прямое страхование и перестрахование, и применяется ко всем видам организаций, выпускающих такие договоры, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия, за исключением нескольких исключений. Цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении более эффективной и последовательной модели учета договоров страхования для страховщиков.

В отличие от предыдущих требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном опирались на локальные учетные политики, МСФО (IFRS) 17 предлагает всестороннюю модель учета, охватывающую все значимые аспекты. Этот стандарт базируется на общей модели и дополнен определенными изменениями для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения) и упрощенным подходом (подходом на основе распределения премии), который применяется в основном к краткосрочным договорам.

Данный стандарт оказал существенное влияние на финансовую отчетность Компании.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

С 1 января 2023 года Компания начала применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2023 года.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания пересчитала сравнительную информацию за год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года для страховых портфелей, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Следовательно, сравнительная информация за указанный период является сопоставимой с информацией представленной за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 17, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2022 года.

Сфера применения МСФО (IFRS) 17 аналогична МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает конкретные принципы признания и оценки заключенных Компанией договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования.

Однако МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки выпущенных договоров страхования и договоров перестрахования, удерживаемых Компанией.

(а) Классификация выпущенных и удерживаемых договоров страхования Компанией

Компания классифицирует договоры страхования и относит их к одной из следующих категорий:

- выпущенные договоры страхования и перестрахования;
- удерживаемые договоры перестрахования;

Критерии идентификации договоров страхования

Для классификации выпущенного договора в качестве «договора страхования» Компания проверяет одновременное выполнение следующих условий:

- по договору передается значительный страховой риск, и
- страховой случай, указанный в договоре, оказывает неблагоприятное воздействие на страхователя.

При одновременном выполнении двух условий Компания рассматривает договор как «договор страхования».

Критерии для идентификации договоров перестрахования

Для удерживаемых договоров перестрахования Компания применяет те же критерии, что и для выпущенных договоров страхования.

(б) Выделение нестраховых составляющих из договоров страхования

Компания проводит анализ договоров страхования на наличие составляющих, которые должны быть отделены от основного договора, а именно:

- отдельных встроенных производных инструментов;
- отличимых инвестиционных составляющих;
- обещаний передать держателю полиса отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

(в) Агрегирование договоров в группы

Компания анализирует выпущенные договоры и удерживаемые договоры перестрахования с целью определения портфелей договоров страхования и перестрахования. Портфель договоров страхования включает в себя договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно.

Договоры, входящие в один портфель договоров, группируются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующему перемещению из одной группы в другую:

- обременительные договоры, если таковые есть – обременительная группа договоров страхования;
- договоры, которые характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть – «прибыльная» группа договоров страхования;
- не относятся к подпунктам выше, если таковые есть – «прочая» группа договоров страхования.

Компания формирует когорты на годовой основе по дате начала действия и срокам страхования (одногодичные одна когорта, двухгодичные вторая когорта и так далее).

Компания разделяет портфели удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы на основании характеристик при первоначальном признании:

- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и отсутствует значительная вероятность получения чистой прибыли;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и имеется значительная вероятность получения чистой прибыли.

(г) Рамки действия договора

Дата первоначального признания

Для выпущенных договоров страхования признание группы договоров страхования должно производиться на наиболее раннюю из следующих дат:

- начало периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- для группы обременительных договоров – дата, когда группа становится обременительной.

Если дата наступления срока платежа не указана в договоре, тогда датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого фактического платежа от держателя полиса.

Подходы, применяемые к договорам сострахования и входящего перестрахования, не отличаются от подходов, применяемых к выпущенным договорам страхования.

Для удерживаемых договоров перестрахования Компания признает группу удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из двух дат:

- дату начала периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования; и
- дату, на которую Компания признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, входящий в данную группу удерживаемых договоров перестрахования, Компания заключила на эту дату или до нее.

Компания откладывает признание группы удерживаемых договоров перестрахования, обеспечивающих пропорциональное покрытие, до даты первоначального признания базового договора страхования, если эта дата наступает позже даты периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

(д) Оценка выущенных договоров

Структура обязательств (активов) по договорам страхования

При проведении оценки групп договоров страхования Компания оценивает два блока обязательств (активов, в случае отрицательного значения) по договорам страхования:

- Обязательство по возникшим убыткам (ОВУ);
- Обязательство по оставшейся части покрытия (ООСП).

Определение модели оценки для группы договоров

Поскольку договоры не предусматривают участие держателя полиса в доле четко определенного пула базовых статей, Компания анализирует две модели оценки на применимость к группам договоров страхования:

- Общая модель оценки (ОМО);
- Подход на основе распределения премии (ПОРП).

Для групп договоров страхования, для которых применим ПОРП, Компания принимает решение об использовании упрощенного подхода в индивидуальном порядке в зависимости от трудоемкости построения денежных потоков и качества исходных данных. Применение ПОРП возможно для:

- групп договоров страхования, которые состоят из договоров, период покрытия каждого из которых составляет один год или менее; или
- групп договоров страхования, для которых Компания обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия данной группы договоров страхования в соответствии с ПОРП не будет существенно отличаться от оценки, произведенной на основе применения требований общей модели оценки.

Оценка договоров с помощью ОМО

Первоначальное признание ООСП

При первоначальном признании обязательство (или актива), признаваемый в отношении группы договоров страхования, оценивается Компанией как сумма:

- Денежных потоков по выполнению договоров страхования, состоящих из следующих компонентов:
- расчетных оценок будущих денежных потоков в рамках договоров страхования, которые будут возникать по мере исполнения Компанией условий договоров;
- корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками;
- рисковой поправки на нефинансовый риск; и
- Маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ).

Последующая оценка ООСП

После первоначального признания Компания переоценивает ООСП на каждую отчетную дату как:

- денежные потоки по выполнению договоров, которые относятся к страховому покрытию, которое будет предоставлено по договору в будущих периодах, плюс
- МПДУ, оцененная на отчетную дату.

Оценки будущих денежных потоков пересматриваются на каждую отчетную дату в соответствии с текущими предположениями по наилучшей оценке. Аналогичным образом рисковая поправка на нефинансовый риск оценивается в соответствии с текущими оценками Компании.

Компания пересчитывает МПДУ на каждую отчетную дату с учетом разниц в оценках, возникающих при корректировке денежных потоков по выполнению договоров



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Первоначальное признание ОВУ

ОВУ включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов на отчетную дату и состоит из:

- оценок будущих денежных потоков;
- корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками; и
- рисковой поправки на нефинансовый риск.

Последующая ОВУ

Последующая оценка ОВУ основана на текущих предположениях на отчетную дату. Признание ОВУ представляется как расходы по страховым услугам по понесенным убыткам.

Компания прекращает признание ОВУ, как только выгоды предоставлены или как только становится очевидным, что обязательство по предоставлению выгод отсутствует.

Оценка договоров с помощью ПОРП

Первоначальное признание ООСП

При применении ПОРП Компания считает, что договоры не являются обременительными при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

При первоначальном признании Компания оценивает ООСП как:

- премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, отнесенные к данной группе договоров страхования; и
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров.

Последующая оценка ООСП

На каждую отчетную дату Компания переоценивает ООСП. Компания систематически высвобождает суммы из ООСП и признает их в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как выручку по страхованию.

Первоначальное признание ОВУ

Аналогично общей модели оценки, в рамках подхода на основе распределения премии ОВУ признаются в составе денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим убыткам. Компания включает в ожидаемые будущие денежные потоки выплаты по возникшим заявленным убыткам, а также по возникшим, но еще не заявленным убыткам.

Последующая оценка ОВУ

Компания проводит последующую оценку ОВУ в соответствии с требованиями общей модели оценки.

(е) Оценка удерживаемых договоров перестрахования

Определение модели оценки для группы удерживаемых договоров перестрахования

При определении модели оценки для группы удерживаемых договоров перестрахования Компания анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования: общую модель оценки (ОМО) и подход на основе распределения премии (ПОРП).

Для групп удерживаемых договоров перестрахования, для которых применим ПОРП, Компания принимает решение, использовать ли упрощенный подход, в индивидуальном порядке в зависимости от сложности построения денежных потоков и качества данных. Применение ПОРП возможно, если на момент начала действия группы:



(в тысячах казахстанских тенге)

- Для всех удерживаемых договоров перестрахования вне сферы применимости ПОРП, или для которых было решено не использовать ПОРП, Компания применяет ОМО.

Компания анализирует и относит возникшие расходы к одной из следующих функциональных областей:

- Компания рассматривает расходы, относящиеся к первым трем функциональным областям, как расходы, непосредственно связанные с выполнением обязательств по договорам страхования, в то время как расходы, относящиеся к последней функциональной области, рассматриваются как расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к портфелю договоров страхования.

На дату перехода, 1 января 2022 года, Компания:

- Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года следующее:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Данные согласно МСФО (IFRS) 4 на 31 декабря 2021 года	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Данные согласно МСФО (IFRS) 17 на 1 января 2022 года
Активы			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 271 565	(1 271 565)	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	2 303 279	(2 303 279)	-
Отложенные расходы по привлечению	1 072 436	(1 072 436)	-
Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования в соответствии с МСФО (IFRS) 17	-	31 694	31 694
Активы по портфелям удерживаемых договоров перестрахования в соответствии с МСФО (IFRS) 17	-	1 548 703	1 548 703
Обязательства			
Обязательства по страхованию и перестрахованию	1 176 043	(1 176 043)	-
Резервы по договорам страхования	10 057 834	(10 057 834)	-
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования в соответствии с МСФО (IFRS) 17	-	11 125 677	11 125 677
Обязательства по инвестиционным договорам	-	1 092 943	1 092 943
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	17 234	16 760	33 994
Капитал			
Нераспределенная прибыль	4 239 238	(3 916 654)	322 584
- влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17	-	(3 916 654)	-

При переходе на МСФО (IFRS) 17 Компания применила модифицированный ретроспективный подход.

Модифицированный ретроспективный подход

Компания применила модифицированный ретроспективный подход для определенных групп договоров, так как до перехода она группировала свои договоры, относящиеся к разным когортам, в одну группу для целей учета. Применение полного ретроспективного подхода при переходе для этих портфелей было признано неосуществимым для Компании, поскольку получить все необходимые исторические данные по существующим продуктам из отчетов об актуарной оценке было невозможно. Вместо этого Компания воспользовалась обоснованной и подтверждаемой информацией из существующих систем отчетности для получения результатов, приближенных к тем, что могли бы быть получены при использовании полного ретроспективного метода.

Кроме того, компания объединила договоры, выпущенные с разницей более чем в один год, в группы, применяя модифицированный ретроспективный метод. Это было сделано по причине отсутствия подтверждающей информации для объединения договоров в подгруппы, включающие только те, которые были выпущены с разницей более чем в один год.

Компания решила использовать упрощение модифицированного ретроспективного подхода для определения компонента МПДУ или компонента убытка в составе ООСП на дату перехода.

Компания использовала следующую процедуру для определения МПДУ при первоначальном признании для группы этих договоров:

- Оценочные будущие денежные потоки на дату первоначального признания определялись как сумма ожидаемых будущих денежных потоков на дату первоначального признания
- Оценка рисков поправки на нефинансовый риск определялась по доступным данным (на дату перехода).

МПДУ на дату перехода была дополнительно определена путем:

- использования модифицированных ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании, для начисления процентов по МПДУ;
- определения величины МПДУ, признанную в составе прибыли или убытка вследствие передачи услуг до даты перехода, путем сравнения оставшихся единиц покрытия на эту дату и единиц покрытия, предоставленных по группе договоров до даты перехода.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Влияние на МПДУ и выручку по страхованию в отчетном периоде, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода на основе справедливой стоимости	Итого
МПДУ на 31.12.2022 года	1 522 693	-	1 522 693
Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:			
- величина МПДУ, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(5 498 352)	-	(5 498 352)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:			
- влияние договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, первоначально признанных в отчетном периоде	6 483 953	-	6 483 953
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-
Результат по операциям страхования	985 601	-	985 601
Финансовые расходы по договорам страхования	265 412	-	265 412
Прочие изменения	-	-	-
Итого отражено в отчете о прибылях и убытках	1 251 013	-	1 251 013
МПДУ на 31.12.2023 года	2 773 706	-	2 773 706

по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода на основе справедливой стоимости	Итого
МПДУ на 31.12.2021 года	2 393 931	-	2 393 931
Изменения, относящиеся к услугам текущих периодов, в том числе:			
- величина МПДУ, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(5 604 857)	-	(5 604 857)
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:			
- влияние договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, первоначально признанных в отчетном периоде	4 531 634	-	4 531 634
- изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-
Результат по операциям страхования	(1 073 223)	-	(1 073 223)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	201 985	-	201 985
Прочие изменения	-	-	-
Итого отражено в отчете о прибылях и убытках	(871 238)	-	(871 238)
МПДУ на 31.12.2022 года	1 522 693	-	1 522 693



МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2023 года.

Компания пересчитала сравнительную информацию за год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за указанный период является сопоставимой с информацией представленной за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или если выплаты процентов проиндексированы по какой-либо другой переменной, например, по результатам деятельности должника, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые через ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остается в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Компанией убытков от обесценения по финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2023 года Компания признает оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже приводится влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и накопленные убытки по состоянию на 1 января 2022 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Влияние основных изменений балансовой стоимости финансовых активов, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39 с сальдо, отраженным в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2022 года следующее:

МСФО (IAS) 39				МСФО (IFRS) 9		
Категория	Сумма	Реклассификация	Переоценка, ОКУ	Сумма	Категория	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	займы и ДЗ ¹	2 002 902	-	-	2 002 902	по амортизированной стоимости
Средства в кредитных учреждениях	займы и ДЗ	1 215 480	-	-	1 215 480	по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД ²	для продажи	10 094 796	-	-	10 094 796	ССПСД
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	займы и ДЗ	1 271 565	(1 271 565)	-	-	по амортизированной стоимости
Прочие активы	прочая ДЗ	87 649	(4 734)	-	82 915	по амортизированной стоимости
Итого финансовых активов		14 672 392	(1 276 299)	-	13 396 093	

¹ займы и ДЗ - займы и дебиторская задолженность

² ССПСД - справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Влияние основных изменений балансовой стоимости финансовых активов, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39 с сальдо, отраженным в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2022 года было не значительным, и коснулось только вопросов реклассификации статей на дату перехода. Компания решила не признавать ОКУ по финансовым инструментам на указанную дату ввиду не существенности данных сумм.

Реклассификация

Займы, дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты были переклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, а инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПСД. Переименования были сделаны в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах первоначально учитываются Компанией в их функциональной валюте по спот-курсу, действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на отчетную дату, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»). Все разницы отражаются в составе прибыли или убытка.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Прибыль или убыток, возникающие при пересчете немонетарных статей, оцениваемых по справедливой стоимости, учитываются в соответствии с принципами признания прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости статьи.

При подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря Компания использовала следующие обменные курсы:

Валюта	2023 год	2022 год
1 Доллар США	454,56	462,65
1 ЕВРО	502,24	492,86
1 Российский рубль	5,06	6,43

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД») и по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Договоры страхования

Договор страхования - договор, согласно которому одна сторона (выпустившая сторона) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.

Начиная с 1 января 2023 года Компания анализирует выпущенные договоры и удерживаемые договоры перестрахования с целью определения групп договоров страхования и перестрахования. Группа договоров страхования включает в себя договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно. Договоры, входящие в одну группу договоров, выделяются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующему перемещению из одной группы в другую:

- договоры, которые являются обременительными при первоначальном признании (при наличии);
- договоры, которые с малой долей вероятности могут стать обременительными после первоначального признания (при наличии);
- прочие договоры в портфеле (при наличии).

Компания формирует группы на годовой основе на основании даты выпуска договора. Дату выпуска Компания приняла равной дате начала договора.

Компания выделяет следующие группы договоров страхования:

- Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- Добровольное страхование от несчастных случаев;



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

- Добровольное страхование на случай болезни;
- Добровольное страхование автомобильного транспорта;
- Добровольное страхование имущества;
- Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков;
- Прочие продукты.

Компания разделяет портфели удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы на основании характеристик при первоначальном признании:

- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и отсутствует значительная вероятность получения чистой прибыли;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и имеется значительная вероятность получения чистой прибыли.

Компания классифицирует договоры и относит их к одной из следующих категорий:

- выпущенные договоры страхования и перестрахования;
- удерживаемые договоры перестрахования;

Модель оценки

Компания оценивает договоры страхования согласно общей модели (ОМО). Согласно общей модели при первоначальном признании Компания оценивает группу договоров по общей сумме:

(а) величины будущих денежных потоков (FCF), включающей: оценку таких потоков, рассчитанную с учетом вероятностей, корректировку, отражающую стоимость денег во времени (TVM), финансовые риски, связанные с такими денежными потоками в будущем, и корректировку рисков с учетом нефинансового риска;

(б) контрактной маржи (CSM).

Денежные потоки по исполнению обязательств, представляющие собой чистый отток при первоначальном признании, признаются как прямой убыток.

При последующей оценке балансовая стоимость группы договоров страхования на конец каждого отчетного периода составляет сумму обязательств по оставшемуся страховому покрытию (ООСП) и обязательств по понесенным убыткам (ОБУ). Обязательства по оставшемуся страховому покрытию включают FCF, относящиеся к будущим услугам, и CSM группы на эту дату. Обязательства по понесенным убыткам оцениваются в качестве FCF, связанных с прошлыми услугами, которые отнесены на группу на эту дату.

До 1 января 2022 года Компания признавала страховые премии по начисленным страховым премиям по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того, имеют ли они отношение в целом или частично к последующему отчетному периоду. Премии были представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признавалась как доход.

Премии признавались заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признавались как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию.

На каждую отчетную дату Компания отражала:

- активы по перестрахованию, включающие суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицировались как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении;



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

- обязательства по договорам страхования включали резерв убытков, резерв незаработанных премий, резерв произошедших убытков. Резервы убытков включали:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) - оценка неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховой (перестраховочной) организации по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков;

- убытки по перестрахованию признавались тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток;

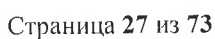
Финансовые активы и обязательства

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами и соглашениями, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по СППУ.

Начиная с 1 января 2023 года Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

До 1 января 2023 года Компания классифицировала финансовые активы по следующим категориям: дебиторская задолженность (оценивалась по амортизированной стоимости), оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения (оценивались по амортизированной стоимости).

На каждую отчетную дату Компания признавала дебиторскую и кредиторскую задолженность по договорам страхования. Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являлись финансовыми инструментами и включались в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию.

Финансовые обязательства, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.е. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы Долга и процентов на непогашенную часть основной суммы Долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2023 года согласно МСФО (IFRS) 9 Компания применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- и**
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким образом, как и в случаях финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленная прибыль или убыток, ранее признанная в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшает балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируются в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2023 года иногда Компания при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Компания получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2023 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в ПСД до прекращения признания или обесценения инвестиций. В этом случае накопленная прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о прибыли или убытке. Однако, проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2023 года Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, договоры обратной покупки РЕПО и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее «Соглашения обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Средства в кредитных учреждениях

В ходе обычной деятельности Компания размещает средства в банках на различные сроки, превышающие три месяца. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении в том случае, если для этого существуют юридические основания для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.



Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2023 года на каждую отчетную дату Компания оценивала наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случая (или случаев) наступления убытка оказывающих влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые могли быть надежно оценены.

Признаки обесценения могли включать свидетельства того, что дебиторы имеют существенные финансовые затруднения, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельства, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Компанией убытков от обесценения по финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2023 года Компания признает оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в *Примечании 20*.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Списание

Начиная с 1 января 2023 года финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменения учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как указано ниже. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Прибыли или убытки от выбытия объекта основных средств признаются в нетто-величине по строке «прочие расходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. При продаже переоцениваемых активов, суммы, отраженные в резерве по переоценке, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Переоценка зданий и земли

Здания и земля подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного как прочий совокупный доход в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Земельные участки не амортизируются.

Ожидаемые сроки полезного использования были следующими:

Здания и сооружения
Машины и оборудование, передаточные устройства
Транспортные средства
Прочие основные средства

6 - 50 лет

5 лет

5 лет

7 лет



Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Компанией, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на использование программного обеспечения капитализируются на сумму расходов, понесенных в целях приобретения и доставки соответствующего программного обеспечения.

Амортизация отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на основании линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемый срок полезного использования составляет 6 лет.

Аренда

Компания имеет договоры аренды офисных помещений и транспортных средств. Компания использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Компания признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде по договорам аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Активы в форме права пользования признаны Компанией по величине, равной обязательствам по аренде. Обязательства по аренде признаны по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. на дату, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

После первоначального признания обязательства по аренде увеличиваются для отражения начисления процентов и уменьшаются для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Аренда активов с низкой стоимостью и аренда сроком менее одного года

Компания применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью и аренды сроком менее одного года. Арендные платежи по аренде активов с низкой стоимостью и аренды сроком менее одного года равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что она исполнит опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения.

Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9,5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 9,5%). Часть суммы социального налога (в размере 3,5%) перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования».

Компания производит отчисления и платежи в Фонд обязательного социального медицинского страхования (ОСМС) по единой ставке в размере 3% (2022 год: 3%).

Компания удерживает 2% от заработной платы своих сотрудников в качестве взносов в Фонд обязательного социального медицинского страхования (2022 год: 2%).

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала, за вычетом любых связанных корпоративных подоходных налогов.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Дивиденды

Признание дохода

Результат оказания страховых услуг

(а) суммы, связанные с оказанием услуг, включая:

(iii) сумму МПДУ, признанную в составе, прибыли в данном периоде;

(б) суммы, связанные с аквизиционными денежными потоками по договорам страхования.

Расходы по страховым услугам

- (i) возникшие требования или понесенные страховые убытки (исключая инвестиционные составляющие) и прочие понесенные расходы по страховым услугам;
- (ii) величину амортизации аквизиционных денежных потоков по договорам страхования;
- (iii) изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения связанных денежных потоков, относящихся к обязательству по возникшим убыткам или требованиям; и
- (iv) изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, то есть убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков;

Финансовые доходы или расходы по страхованию

ения балансовой

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Процентный доход признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Корпоративный подоходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, рассчитанную на основе действующих или, по существу, введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, и не оказывающих влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства на каждую отчетную дату вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в финансовой отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

4.1. Выпущенные договоры страхования и удерживаемые договора перестрахования

Ниже рассматриваются основные допущения относительно будущего и другие ключевые источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Компания основывала свои допущения и оценки на параметрах, имевшихся на момент подготовки финансовой отчетности. Однако, существующие обстоятельства и предположения относительно будущего развития событий могут измениться в связи с изменениями на рынке или возникающими обстоятельствами, которые находятся вне контроля Компании. Такие изменения отражаются в допущениях по мере их возникновения.

4.1.1. Методы, используемые для оценки договоров страхования

Компания в основном использует детерминированные прогнозы для оценки текущей стоимости будущих денежных потоков.

- *Будущие денежные потоки*

Оценка будущих денежных потоков составляется на основе фактических результатов по тому же портфелю в предыдущие календарные годы. Однако, они должны быть скорректированы с учетом допущений, если руководству известно, что фактические денежные потоки будут отличаться от предыдущих периодов, например:

- Ожидаемый рост количества выданных полисов и связанное с этим увеличение премий, претензий и затрат.
- Влияние инфляции на суммы требований.
- Изменения коэффициента убытков в связи с изменением ставок страховых премий.
- Изменения в расходах на привлечение клиентов в связи с изменением комиссионных ставок.

Прогнозы движения денежных средств должны охватывать весь диапазон потенциальных результатов и, при необходимости, могут потребоваться несколько сценариев (например, разные темпы роста премий и выплат, разные коэффициенты выплат и т. д.), взвешенные по вероятности, чтобы отразить наиболее вероятный результат для будущих денежных потоков.

По сути, прогнозы денежных потоков тесно связаны с общим процессом управления и составления бюджета, но требуют анализа и прогнозов для каждого страхового портфеля, а не для страховой линии в целом. Прогноз денежных потоков строится на основании актуарных методов.

Расчетная оценка будущих денежных потоков должна непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступных без чрезмерных затрат и усилий.

- *Расходы:*

- Допущения по операционным расходам отражают прогнозируемые затраты на поддержание и обслуживание действующих договоров и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов берется в качестве соответствующей базы расходов, при необходимости, корректируемой с учетом ожидаемой инфляции.



- Увеличение ожидаемого уровня расходов приведет к снижению будущей ожидаемой прибыли Компании.
- Денежные потоки в рамках договора включают распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как расходы на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем расходам с аналогичными характеристиками.
- *Расторжения:*
 - Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Предположения о расторжениях основываются на статистических показателях, основанных на опыте Компании, и варьируются в зависимости от типа продукта, срока действия договора страхования и тенденции продаж.
 - Увеличения количества расторжений в начале действия договора, как правило, ведет к уменьшению прибыли Компании, однако расторжения на более поздних этапах нейтрализуют данный эффект.

Аквизиционные денежные потоки

Компания применяет суждение при определении исходных данных для систематического и рационального распределения аквизиционных денежных потоков по группам договоров страхования, включая суждения о том, ожидается ли заключение договоров страхования в результате пролонгации существующих договоров страхования.

В течение 2022 и 2023 годов Компания не распределяла какие-либо аквизиционные денежные потоки на будущие группы договоров страхования, поскольку не ожидается, что какие-либо пролонгации договоров возникнут в результате заключения новых договоров в течение отчетного периода.

Аквизиционные расходы признаются в момент первоначального признания групп договоров страхования. Амортизация аквизиционных расходов признается в составе выручки и страховых расходов.

Обременительные группы

Для групп обременительных договоров обязательства по оставшейся части покрытия определяются денежными потоками от их выполнения. Любой компонент возмещения убытка определяется на основе компонента убытка, признанного по базовым договорам, и ожидаемого возмещения по таким требованиям по имеющимся договорам перестрахования.

Временная стоимость денег

По договорам страхования Компания корректирует величину обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить временную стоимость денег и влияние финансового риска, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики денежных потоков по группе договоров страхования при первоначальном признании.

4.1.2. Обязательства по возникшим убыткам

Конечная величина непогашенных требований по договорам страхования оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница и методы Борнхюттера-Фергюсона. Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Компании в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требований. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности.



Историческая динамика требований, в основном, анализируется по годам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по географическому району, по основным направлениям деятельности и типам требований. Крупные требования обычно рассматриваются отдельно и, либо подлежат резервированию по стоимости, указанной в отчетах независимого оценщика, либо прогнозируются отдельно. В большинстве случаев не делается никаких явных предположений относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности. Вместо этого используются допущения исторического развития убытков и убыточности. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.

Другими ключевыми обстоятельствами, влияющими на допущения, являются колебания процентных ставок, задержки в расчетах и изменения курсов обмена валюты.

4.1.3. Ставки дисконтирования

Обязательства по договорам страхования рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность там, где это применимо. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования. Премия за неликвидность определяется исходя из наблюдаемых рыночных ставок.

4.1.4. Рисковая поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Компанией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Компанией договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Компания заплатила бы, чтобы устранить неопределенность в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.

Стоимость капитала представляет собой доходность, требуемую Компанией для компенсации подверженности нефинансовому риску. Стоимость капитала компании установлена на уровне 5% годовых. Рисковая поправка по договорам страхования соответствует уровням доверительной вероятности в размере 75% (2022 год: 75%). Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам страхования оценивается с использованием метода доверительной вероятности на уровне 75-го процентиля. То есть Компания оценила свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му процентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.

4.1.5. Высвобождение МПДУ

МПДУ является компонентом актива или обязательства по договорам страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Компания будет признавать при оказании услуг в будущем. Сумма МПДУ по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка как выручка по страхованию в каждом отчетном периоде и отражает предоставление услуг, предусмотренных группой договоров страхования, в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие услуги. Сумма определяется посредством:

- идентификации единиц покрытия в данной группе;
- распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;



- признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

Количество единиц покрытия в группе - это количество услуг по договору, предоставляемых договорами в группе, определяемое с учетом ожидаемого периода действия покрытия. Единицы покрытия по каждой группе договоров страхования пересматриваются в конце каждого отчетного периода с учетом сокращения оставшегося покрытия по выплаченным требованиям, ожидаемых просрочек и расторжений договоров в течение отчетного периода. Затем они распределяются на основе средневзвешенной по вероятности продолжительности каждой единицы покрытия, предоставленной в текущем периоде и ожидаемой к предоставлению в будущем.

Для заключенных договоров удерживаемого перестрахования высвобождение МПДУ аналогично высвобождению МПДУ по базовым договорам страхования.

4.2. Обесценение финансовых активов

Оценка ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по соответствующим финансовым активам требует суждения, в частности, для оценки суммы и сроков будущих денежных потоков при определении убытков от обесценения и оценки значительного увеличения кредитного риска. Эти оценки основаны на результатах смоделированных сценариев ожидаемых убытков и использованных соответствующих исходных данных.

4.3. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу

Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и корректируются в зависимости от вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Оценка такой вероятности включает суждения на основе ожидаемых результатов деятельности.

4.4. Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств и нематериальных активов отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

4.5. Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. По дополнительным налогам, которые облагаются налоговыми органами, размер применяемых штрафов и пеней значителен: штрафы, как правило, оцениваются в 50% от дополнительно начисленных налогов, и пеня начисляется по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1.25.

В результате, штрафы и пени могут превысить суммы дополнительно начисленных налогов. Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года, включенные в отчет о финансовом положении, представлены следующим образом:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Договоры обратной покупки РЕПО, заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	1 769 790	2 941 063
Денежные средства на текущих счетах в банках, в тенге	922 156	387 426
Денежные средства на текущих счетах в банках, в иностранной валюте	13 527	50 954
Денежные средства на брокерских счетах, в тенге	2 753	442
Денежные средства в кассе	3 783	1 682
Ожидаемые кредитные убытки	(354)	(588)
	2 711 655	3 380 979

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей договоров обратной покупки РЕПО на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов РК	1 166 789	1 071 913	-	-
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	603 001	593 165	2 941 063	2 814 871
Акции местных эмитентов	-	-	-	-
Ожидаемые кредитные убытки	(354)	-	(588)	-
	1 769 436	1 665 078	2 940 475	2 814 871

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав договоров обратной покупки РЕПО включена задолженность по начисленному процентному доходу в размере 2 872 тыс. тенге (31 декабря 2022 года 9 840 тыс. тенге).

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2023 и 2022 годов года составляли:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Договоры обратной покупки РЕПО, заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	1 769 790	2 941 063
Денежные средства на текущих счетах в банках, в тенге	922 156	387 426
Денежные средства на текущих счетах в банках, в иностранной валюте	13 527	50 954
Денежные средства на брокерских счетах, в тенге	2 753	442
Денежные средства в кассе	3 783	1 682
Ожидаемые кредитные убытки	(354)	(588)
	2 711 655	3 380 979
Задолженность по начисленному процентному доходу	(4 294)	(10 359)
Ожидаемые кредитные убытки	354	588
	2 707 715	3 371 208

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Казахстанские банки		
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	1 000 000	-
Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	-	11 078
Задолженность по начисленным доходам в виде вознаграждения по вкладам, размещенным в банках второго уровня	106 438	36 414
Ожидаемые кредитные убытки	(5 090)	(922)
	1 101 348	46 570

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства размещены в следующих кредитных учреждениях:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	1 000 000	-
АО «Банк Центр Кредит»	-	11 078
	1 000 000	11 078

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав средств в кредитных учреждениях включены остатки денежных средств, ограниченных в использовании, в размере 11 078 тыс. тенге, которые являются залогом, предоставленным АО «Банк ЦентрКредит» по кредитам, выданным работникам Компании и по страховым тендерам.

7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	75 549	60 604
Ожидаемые кредитные убытки	(42 306)	(21 102)
	33 243	39 502
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные за услуги	32 945	44 737
Расходные материалы и оборудование	27 653	33 123
Налоги, кроме подоходного налога	262	207
Авансы, выданные сотрудникам	-	13 366
Прочее	4 441	2 917
	65 301	94 350
	98 544	133 852

Анализ изменения резерва под обесценение

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На начало	21 102	15 704
Начисление резерва	47 993	12 919
Восстановление резерва	(26 201)	(7 510)
Списания	-	(11)
На конец	42 894	21 102

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	449 661	-
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	3 419 182	2 412 485
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	3 684 687	3 593 986
Облигации казахстанских банков	2 581 669	2 742 638
Облигации международных финансовых организаций	500 394	-
	10 635 593	8 749 109
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО Фонд гарантированных страховых выплат»	392 427	392 427
	392 427	392 427
	11 028 020	9 141 536

По состоянию на 31 декабря 2023 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включена задолженность по начисленному процентному доходу в размере 344 114 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 266 785 тыс. тенге).



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

9. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Балансовая стоимость активов и обязательств по выпущенным договорам страхования и перестрахования по портфелям (группам) договоров

	Портфель (группа) договоров						ИТОГО
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности и владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков	
по состоянию на 31 декабря 2023 года							
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	3 551 651	122 571	1 048 440	3 115 900	2 221 826	1 814 208	12 860 566
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	3 165 373	46 231	775 725	2 169 431	1 571 626	1 416 130	9 628 654
- рисковая поправка на нефинансовый риск	144 128	3 132	37 399	107 019	77 514	70 807	458 206
- маржа за предусмотренные договором услуги	242 150	73 208	235 316	839 450	572 686	327 271	2 773 706
- обязательства, оцененные с использованием ПОРП	-	-	-	-	-	-	-
Компонент убытка	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по возникшим убыткам	83 379	-	118 897	13 626	84 926	422	301 250
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по выпущенным договорам страхования и перестрахования	3 635 030	122 571	1 167 337	3 129 526	2 306 752	1 814 630	13 161 816
Активы по выпущенным договорам страхования	10 632	-	-	19 119	204 768	-	234 519



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Портфель (группа) договоров						ИТОГО
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности и владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков	
по состоянию на 31 декабря 2022 года	4 337 751	124 277	1 102 449	1 052 696	1 505 906	1 316 692	10 044 698
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:							
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	4 076 661	76 396	823 980	934 937	924 031	1 067 068	8 188 827
- рисковая поправка на нефинансовый риск	167 393	2 242	31 261	31 445	43 125	53 350	333 178
- маржа за предусмотренные договорам услуги	93 697	45 639	247 208	86 314	538 750	196 274	1 522 693
- обязательства, оцененные с использованием ПОРП	-	-	-	-	-	-	-
Компонент убытка	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по возникшим убыткам	450 824	513	67 454	270 881	52 678	-	851 435
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по выпущенным договорам страхования и перестрахования	4 788 575	124 790	1 169 903	1 323 577	1 558 584	1 316 692	10 896 133
Активы по выпущенным договорам страхования	35 238	-	-	24 920	-	-	60 158



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по выпущенным договорам страхования (перестрахования) и его изменения в течение отчетного периода вследствие денежных потоков и доходов и расходов, признанных в отчете о финансовых результатах:

за 2023 год	Чистые обязательства (активы) по ООСП		ОВУ	ИТОГО
	Без компонента убытка	Компонент убытка		
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на 01.01.2023 г., в том числе:	(9 984 540)	-	(851 435)	(10 835 975)
- активы	60 158	-	-	60 158
- обязательства	(10 044 698)	-	(851 435)	(10 896 133)
Аквизиционные расходы, относящиеся к группе признаваемых договоров	3 044 643	-	-	3 044 643
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	9 813 754	-	(5 983 089)	3 830 665
- страховая выручка (доход от страхования)	17 443 888	-	-	17 443 888
- амортизация аквизиционных денежных потоков (расходы по оказанию страховых услуг)	(6 788 095)	-	-	(6 788 095)
- расходы на возникшие требования	-	-	(5 983 089)	(5 983 089)
- влияния временной стоимости денег (финансовые расходы)	(842 039)	-	-	(842 039)
Денежные потоки, в том числе:	(15 499 904)	-	7 320 517	(8 179 387)
- страховые премии, полученные	(19 619 283)	-	-	(19 619 283)
- выплаты уплаченные	-	-	7 320 517	7 287 912
- аквизиционные денежные потоки	4 119 379	-	-	4 119 379
Прочес	-	-	(787 243)	(787 243)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на 31.12.2023 г., в том числе:	(12 626 047)	-	(301 250)	(12 927 297)
- активы	234 519	-	-	234 519
- обязательства	(12 860 566)	-	(301 250)	(13 161 816)

за 2022 год	Чистые обязательства (активы) по ООСП		ОВУ	ИТОГО
	Без компонента убытка	Компонент убытка		
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на 01.01.2022 г., в том числе:	(11 092 682)	-	(839 733)	(11 932 415)
- активы	31 694	-	-	31 694
- обязательства	(11 124 376)	-	(839 733)	(11 964 109)
Аквизиционные расходы, относящиеся к группе признаваемых договоров	2 471 682	-	-	2 471 682
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	10 851 829	-	(5 464 672)	5 387 157
- страховая выручка (доход от страхования)	17 020 297	-	-	17 020 297
- амортизация аквизиционных денежных потоков (расходы по оказанию страховых услуг)	(5 555 101)	-	-	(5 555 101)
- расходы на возникшие требования	-	-	(5 464 672)	(5 464 672)
- влияния временной стоимости денег (финансовые расходы)	(613 367)	-	-	(613 367)
Денежные потоки, в том числе:	(12 215 366)	-	5 769 008	(6 446 358)
- страховые премии, полученные	(15 516 595)	-	-	(15 516 595)
- выплаты уплаченные	-	-	5 769 008	5 769 008
- аквизиционные денежные потоки	3 301 229	-	-	3 301 229
Прочес	-	-	(316 038)	(316 038)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на 31.12.2022 г., в том числе:	(9 984 540)	-	(851 435)	(10 835 975)
- активы	60 158	-	-	60 158
- обязательства	(10 044 698)	-	(851 435)	(10 896 133)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

10. АКТИВЫ ПО УДЕРЖИВАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Балансовая стоимость активов по удерживаемым договорам перестрахования по портфелям (группам) договоров:

по состоянию на 31 декабря 2023 года	Портфель (группа) договоров						ИТОГО	
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобилей о транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков		Прочие
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе	-	300	7 147	56 500	738 662	209 801	157 904	1 170 314
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	73	1 731	13 688	178 950	31 669	38 254	264 365
- рискованная поправка на нефинансовый риск	-	4	87	684	8 947	1 583	1 913	13 218
- маржа за предусмотренные договорам услуги	-	223	5 329	42 128	550 765	176 549	117 737	892 731
Компонент возмещения убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	7 926	2 456	29 749	-	-	40 130
	-	300	15 073	58 956	768 411	209 801	157 904	1 210 444

по состоянию на 31 декабря 2022 года	Портфель (группа) договоров						ИТОГО	
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольн ос страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков		Прочие
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе	-	1 891	827	52 380	290 993	119 850	160 880	626 821
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	788	345	21 820	121 221	49 927	67 018	261 119
- рисковая поправка на нефинансовый риск	-	39	17	1 091	6 061	2 496	3 353	13 057
- маржа за предусмотренные договором услуги	-	1 064	465	29 469	163 711	67 427	90 509	352 645
Компонент возмещения убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	1 891	827	2 319	-	-	-	2 319
	-	-	-	54 600	700 003	110 850	160 880	626 140



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов по удерживаемым договорам перестрахования и его изменения в течение отчетного периода вследствие денежных потоков и доходов и расходов, признанных в отчете о финансовых результатах:

за 2022 год	Чистые активы (обязательства) по ОСП		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	ИТОГО
	Без компонента убытка	Компонент убытка		
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых договоров перестрахования на 01.01.2022 г., в том числе:	1 547 231	-	1 472	1 548 703
- <i>обязательства</i>	-	-	-	-
- <i>активы</i>	1 547 231	-	1 472	1 548 703
Аквизиционные расходы, относящиеся к группе признаваемых договоров	-	-	-	-
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(4 076 802)	-	-	(4 076 802)
- <i>чистые расходы по договорам перестрахования</i>	(4 076 802)	-	-	(4 076 802)
Денежные потоки, в том числе:	3 156 395	-	(102 362)	3 054 033
- <i>страховые премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования</i>	3 156 395	-	-	3 156 395
- <i>суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым договорам перестрахования</i>	-	-	(102 362)	(102 362)
Прочее	-	-	103 206	103 206
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых договоров перестрахования на 31.12.2022 г., в том числе:	626 824	-	2 316	629 140
- <i>обязательства</i>	-	-	-	-
- <i>активы</i>	626 824	-	2 316	629 140



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земельные участки и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2021 года (пересчитано)	1 119 099	75 054	143 702	154 799	387 294	1 879 948
Поступления	955	95 898	2 303	-	5 445	104 601
Переоценка	96 203	-	-	-	-	96 203
Выбытия	(1 460)	(35 748)	-	(50 543)	(14 055)	(101 806)
На 31 декабря 2022 года (пересчитано)	1 214 797	135 204	146 005	104 256	378 684	1 978 946
Поступления	284	37 403	19 981	6 663	98	64 429
Переоценка	167 130	-	-	-	-	167 130
Выбытия	-	(30 039)	(40 107)	(7 082)	(117 691)	(194 919)
На 31 декабря 2023 года	1 382 211	135 204	146 005	104 256	378 684	2 015 586
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2021 года (пересчитано)	(435 863)	(55 991)	(129 435)	(91 027)	(247 830)	(960 146)
Начисления за год	(18 986)	(18 017)	(657)	(18 166)	(57 269)	(113 095)
Переоценка	(42 134)	-	-	-	-	(42 134)
Выбытия	1 458	35 748	-	50 543	13 966	101 715
На 31 декабря 2022 года (пересчитано)	(495 525)	(38 260)	(130 092)	(58 650)	(291 133)	(1 013 660)
Начисления за год	(21 460)	(28 278)	(3 864)	(15 503)	(52 270)	(121 375)
Переоценка	(75 126)	-	-	-	-	(75 126)
Выбытия	-	30 039	36 182	7 082	117 195	190 498
На 31 декабря 2023 года	(592 111)	(36 499)	(97 774)	(67 071)	(226 208)	(1 019 663)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2022 года (пересчитано)	719 272	96 944	15 913	45 606	87 551	965 286
На 31 декабря 2023 года	790 100	98 705	48 231	37 185	152 476	995 923

Здания с прилегающими земельными участками отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка зданий с прилегающими земельными участками проводится ежегодно, по состоянию на 31 января 2023 года была проведена оценочной компанией ТОО «GLOBAL CAPITAL» (государственная лицензия № ЮЛ-00491(72324-1910-ТОО) №0010977 от 01.09.2005 г.). Оценка была произведена в соответствии с Международными стандартами оценки. Оценщик применил следующие общепринятые методы оценки справедливой стоимости: затратный и сравнительный, что является оценкой 2 уровня в иерархии оценки справедливой стоимости.

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Балансовая стоимость активов в форме права пользования и ее изменения в течение года:

	Офисные здания
На 31 декабря 2021 года (пересчитано)	59 043
Поступление	26 341
Начисленная амортизация	(40 303)
На 31 декабря 2022 года (пересчитано)	45 081
Поступление	51 082
Выбытие	(13 544)
Начисленная амортизация	(33 242)
На 31 декабря 2023 года	49 377



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение года:

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На начало	46 209	62 150
Поступления за период	51 082	54 906
Расходы по процентам	7 599	9 131
Выбытие (расторжение договора)	(13 544)	-
Выплата процентов	(7 992)	(8 737)
Выплаты за период	(34 705)	(71 241)
На конец	48 649	46 209

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Краткосрочная часть обязательств	31 527	35 930
Долгосрочная часть обязательств	17 122	10 279
	48 649	46 209

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность за оказанные услуги	6 675	3 916
Прочая кредиторская задолженность	235 629	78 610
	242 304	82 526
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоговые обязательства, кроме подоходного налога	91 817	70 307
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	22 433	34 495
Прочие обязательства	4 200	4 123
	118 450	108 925
	360 754	191 451

14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Анализ изменения резерва по неиспользованным отпускам

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На начало	182 226	205 221
Начисление резерва	411 766	128 264
Использование резерва	(333 745)	(151 259)
На конец	260 247	182 226

15. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

(а) Акционерный капитал

Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

Разрешенные к выпуску акции (количество акций), шт	1 500 000
Номинальная стоимость, тенге	1 000
Выпущенные и полностью оплаченные акции, тысяч тенге	1 500 000

(б) Управление капиталом

Национальный банк Республики Казахстан требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, в соответствии с инструкциями НБРК. На 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности, как показано в следующей таблице:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Фактическая маржа платежеспособности	4 390 325	3 670 784
Минимальный размер маржи платежеспособности	2 511 562	2 324 215
Коэффициент платежеспособности	1,75	1,58

(в) Резервы собственного капитала

Резервы, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- резерв переоценки основных средств, в который относятся фонд переоценки земли и зданий;
- резерв под ОКУ по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На начало	13 001	535 041
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134 844	(524 551)
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	8 951	2 511
На конец	156 796	13 001

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это накопленная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанная в составе прочего совокупного дохода за вычетом реклассификаций в состав прибыли или убытка.

Резерв обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На начало	23 593	-
Начисление резерва за год	37 177	23 593
Восстановление резерва за год	(33 701)	-
На конец	27 069	23 593

(г) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Компании и чистого дохода за год, определенного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

В течение года, закончившийся 31 декабря 2023 года Компания на основании Решения Внеочередного общего собрания акционеров от 20 октября 2023 года по результатам предыдущего финансового года выплатила дивиденды акционерам в размере 240 000 тысяч тенге (в 2022 году выплаты дивидендов не было).



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

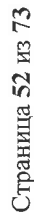
16. РЕЗУЛЬТАТ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Портфель (группа) договоров							ИТОГО
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков	Прочие	
Выручка по договорам страхования:	6 137 214	250 715	2 536 156	3 671 805	2 817 591	958 061	1 072 346	17 443 888
Сумма маржи за предусмотренные договором услуги	500 813	156 863	493 938	1 006 234	1 949 893	540 173	850 438	5 498 352
Сумма рисковой поправки на нефинансовый риск	265 115	7 919	95 403	120 457	46 673	16 634	10 244	562 445
Возмещение расходов по страховым услугам, не отнесенные к компоненту убытка	4 119 506	57 568	1 518 656	1 546 204	558 972	390 216	109 424	8 300 546
Возмещение сумм, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	1 251 780	28 365	428 159	998 910	262 053	11 038	102 240	3 082 545
Изменение компонента убытка в составе обязательстве	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по договорам страхования:	(5 824 147)	(109 005)	(2 446 984)	(3 167 826)	(577 711)	(477 546)	(256 080)	(12 859 299)
Расходы на возмещение требований	(3 355 624)	(23 072)	(1 849 077)	(963 278)	243 314	(76 292)	(47 174)	(6 071 203)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(2 468 523)	(85 933)	(597 907)	(2 204 548)	(821 025)	(401 254)	(208 906)	(6 788 096)
Изменение компонента убытка в составе обязательстве	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые расходы по договорам перестрахования	-	(8 058)	(3 524)	(223 088)	(1 239 341)	(510 445)	(685 180)	(2 669 636)
Чистые финансовые доходы (расходы) по договорам страхования (перестрахования):	(248 834)	(9 505)	(93 580)	(206 542)	(137 234)	(94 414)	(51 930)	(842 039)
Изменения временной стоимости денег	(248 834)	(9 505)	(93 580)	(206 542)	(137 234)	(94 414)	(51 930)	(842 039)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Портфель (группа) договоров						ИТОГО
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков	
Выручка по договорам страхования:	5 520 636	249 195	2 441 731	3 309 990	3 369 526	828 556	1 300 663
Сумма маржи за предусмотренные договором услуги	268 843	134 475	567 633	648 319	2 640 010	407 179	938 398
Сумма маржи за непредусмотренные договором услуги	184 364	2 793	48 273	87 252	1 187	705	4 585
Возмещение расходов по страховым услугам, не отнесенные к компоненту убытка	2 432 174	13 245	1 595 972	1 322 531	47	7 563	159 647
Возмещение суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	2 635 255	98 682	229 853	1 251 888	728 282	413 109	198 033
Изменение компонента убытка в составе обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по договорам страхования:	(5 348 255)	(121 869)	(1 514 362)	(2 509 154)	(772 622)	(418 688)	(334 823)
Расходы на возмещение требований	(2 713 000)	(23 187)	(1 284 509)	(1 257 266)	(44 340)	(5 579)	(136 790)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(2 635 255)	(98 682)	(229 853)	(1 251 888)	(728 282)	(413 109)	(198 033)
Изменение компонента убытка в составе обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистые расходы по договорам перестрахования	(203 470)	(5 532)	(86 253)	(95 494)	(118 595)	(71 268)	(32 755)
Изменения временной стоимости денег	(203 470)	(5 532)	(86 253)	(95 494)	(118 595)	(71 268)	(32 755)
Изменения временной стоимости денег	(203 470)	(5 532)	(86 253)	(95 494)	(118 595)	(71 268)	(32 755)



(в тысячах казахстанских тенге)

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	950 628	808 369
через прочий совокупный доход		
Средства в кредитных учреждениях	217 589	102 102
Операции "обратное РЕПО"	263 079	197 929
	1 431 296	1 108 400
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Обязательства по соглашения РЕПО	-	(20 519)
	-	(20 519)
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 431 296	1 087 881
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Реализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 406	2 582
Реализованный убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, расклассифицированная при прекращении признания	(8 951)	(2 511)
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 455	71
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		
Покупка и продажа иностранной валюты	-	-
Курсовые разницы, нетто	(52 533)	243 177
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(52 533)	243 177
Итого чистый инвестиционный доход	1 399 218	1 331 129

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Заработная плата и другие выплаты	1 599 656	983 484
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	143 461	210 325
Износ и амортизация	84 412	75 943
Банковские расходы	38 061	30 679
Услуги связи и информационные услуги	33 273	34 533
Транспортные услуги	27 076	23 060
Канцелярские товары и прочие офисные расходы	25 368	25 890
Профессиональные услуги	11 312	5 990
Коммунальные услуги	8 826	8 611
Командировочные расходы	5 506	10 681
Прочие расходы	3 044	1 280
Итого прочие операционные расходы	1 979 995	1 410 476

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на Казахстанской фондовой бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Текущий корпоративный подоходный налог	96 186	64 381
Экономия/расходы по отложенному подоходному налогу	(20 822)	23 826
Расходы по корпоративному подоходному налогу	75 364	88 207

Сверка расходов по подоходному налогу в отношении прибыли до налогообложения, рассчитанных с использованием официальной ставки в размере 20% с расходами по подоходному налогу:

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Прибыль до налогообложения	543 450	1 191 365
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	108 690	238 273
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемый доход от финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(164 682)	(142 956)
Не вычитаемые расходы (необлагаемые доходы)	131 356	(7 110)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	75 364	88 207

Движение (обязательств)/активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(87 865)	5 190	(18 401)	(101 076)
Оценочные обязательства	36 445	15 604	-	52 049
Прочие обязательства	19	28	-	47
	(51 401)	20 822	(18 401)	(48 980)

	Остаток на 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(57 852)	(19 199)	(10 814)	(87 865)
Оценочные обязательства	41 044	(4 599)	-	36 445
Прочие обязательства	47	(28)	-	19
	(16 761)	(23 826)	(10 814)	(51 401)

20. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Деятельность Компании подвержена различным страховым и финансовым рискам, и эта деятельность предполагает анализ, оценку, принятие и управление определенной степенью риска или комбинацией рисков. Принятие риска является основой финансового бизнеса, а операционные риски - неизбежным следствием ведения бизнеса. Поэтому целью Компании является достижение надлежащего баланса между риском и доходностью и минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Компании.

Политика Компании по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление соответствующих лимитов рисков и средств контроля, а также на мониторинг рисков и соблюдения лимитов с помощью надежных и современных информационных систем.



Компания регулярно пересматривает свои политики и системы управления рисками, чтобы отразить изменения на рынках, в продуктах и в появляющейся передовой практике.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности начальника отдела риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Наиболее существенными видами рисков, с которыми сталкивается Компания, являются страховой риск, риск перестрахования, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и других ценовых рисков.

Компания заключает договоры, в рамках которых передается страховой риск. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Компания использует для управления ими.

20.1 Управление страховым риском

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Компанией деятельности. В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфелям.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Компанией, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иными рисками, которые могут возникать в результате страхового события. При этом Компания подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Компания управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы, процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

(i) Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Компании по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода.

Стратегия Компании по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Компания готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров Компании обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

(ii) Стратегия по перестрахованию

Компания перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и обеспечения финансовой устойчивости. Компания вступает в факультативное перестрахование и облигаторное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платежеспособности.

Однако перестрахование не освобождает Компанию от обязательств перед страхователями. В случае, если перестраховщик не выполняет свои обязательства, Компания остается ответственной за выплату страховых возмещений. Кредитоспособность перестраховщиков оценивается ежеквартально посредством анализа их финансовой стабильности перед заключением каждого договора. Руководство оценивает кредитоспособность одобренных перестраховщиков и посредников путем изучения их кредитных рейтингов, предоставляемых рейтинговыми агентствами, и другой общедоступной финансовой информации.

Компания не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки.

(б) Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Компания, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Компании. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые Компания использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договора страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Компания приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Компания регулярно проводить оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

(в) **Общая подверженность риску**

Компания определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Компания отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Компания. Компания использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Компании рискам.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имела 387 016 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2022 года: 384 848).

(i) *Подверженность риску различных направлений деятельности*

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Вид страхования	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Имущество - добровольное	1 615 627 754	1 440 308 438	175 319 316
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	795 895	285 627	510 268
Грузы – добровольное	46 597 632	31 512 453	15 085 179
Несчастный случай – добровольное	15 064 534	248 250	14 816 284
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	1 638 064 798	-	1 638 064 798
Общая гражданская ответственность – добровольное	188 879 220	71 172 086	117 707 134
Ответственность владельцев водного транспорта - добровольное	1 568 082 632	1 567 490 000	592 632
Финансовые убытки – добровольное	806 974 700	806 168 769	805 931
Воздушный транспорт – добровольное	1 241 176	760 878	480 298
Профессиональная ответственность – добровольное	38 478 030	11 543 779	26 934 251
Водный транспорт – добровольное	44 033 136	36 932 340	7 100 796
На случай болезни – добровольное	73 517 276	-	73 517 276
Титульное страхование – добровольное	44 651 852	-	44 651 852
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	3 949 839 420	-	3 949 839 420
Прочие добровольные виды страхования	471 439 900	20 657 545	450 782 355
Прочие обязательные виды страхования	61 072 324	5 139 136	55 933 188
Итого	10 564 360 279	3 992 219 301	6 572 140 978

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Имущество - добровольное	1 615 627 754	1 440 308 438	175 319 316
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	795 895	285 627	510 268
Грузы – добровольное	46 597 632	31 512 453	15 085 179
Несчастный случай – добровольное	15 064 534	248 250	14 816 284
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	1 638 064 798	-	1 638 064 798
Общая гражданская ответственность – добровольное	188 879 220	71 172 086	117 707 134
Ответственность владельцев водного транспорта - добровольное	1 568 082 632	1 567 490 000	592 632
Финансовые убытки – добровольное	806 974 700	806 168 769	805 931
Воздушный транспорт – добровольное	1 241 176	760 878	480 298
Профессиональная ответственность – добровольное	38 478 030	11 543 779	26 934 251
Водный транспорт – добровольное	44 033 136	36 932 340	7 100 796
На случай болезни – добровольное	73 517 276	-	73 517 276
Титульное страхование – добровольное	44 651 852	-	44 651 852
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	3 949 839 420	-	3 949 839 420
Прочие добровольные виды страхования	471 439 900	20 657 545	450 782 355
Прочие обязательные виды страхования	61 072 324	5 139 136	55 933 188
Итого	10 564 360 279	3 992 219 301	6 572 140 978

(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Страна	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Российская Федерация	86 266 429	133 959	86 132 470
Республика Кыргызстан	32 764 172	-	32 764 172
Республика Узбекистан	22 045 030	-	22 045 030
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	8 019 740	-	8 019 740
Республика Беларусь	3 377 021	-	3 377 021
Таджикистан	3 249 063	-	3 249 063
Азербайджан	1 805 869	-	1 805 869
Турция	893 470	-	893 470
Германия	692 503	-	692 503
Республика Корея	454 436	-	454 436
Кипр	320 388	-	320 388
Соединенные Штаты	186 430	-	186 430
Швейцария	103 200	-	103 200
Нидерланды	96 630	-	96 630
Грузия	83 975	-	83 975
Финляндия	61 600	-	61 600
Остров Мэн	13 800	-	13 800
Прочие страны	17 971 679	4 066 693	13 904 985
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	178 405 432	4 200 652	174 204 780
Казахстан	10 385 954 847	3 988 018 646	6 397 936 201
Всего	10 564 360 279	3 992 219 298	6 572 140 981

По состоянию на 31 декабря 2022 года, Компания сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

Страна	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Российская Федерация	86 266 429	133 959	86 132 470
Республика Кыргызстан	32 764 172	-	32 764 172
Республика Узбекистан	22 045 030	-	22 045 030
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	8 019 740	-	8 019 740
Республика Беларусь	3 377 021	-	3 377 021
Таджикистан	3 249 063	-	3 249 063
Азербайджан	1 805 869	-	1 805 869
Турция	893 470	-	893 470
Германия	692 503	-	692 503
Республика Корея	454 436	-	454 436
Кипр	320 388	-	320 388
Соединенные Штаты	186 430	-	186 430
Швейцария	103 200	-	103 200
Нидерланды	96 630	-	96 630
Грузия	83 975	-	83 975
Финляндия	61 600	-	61 600
Остров Мэн	13 800	-	13 800
Прочие страны	17 971 679	4 066 693	13 904 985
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	178 405 432	4 200 652	174 204 780
Казахстан	10 385 954 847	3 988 018 646	6 397 936 201
Всего	10 564 360 279	3 992 219 298	6 572 140 981

(д) Развитие убытков

Анализ динамики развития убытков за прошедший период обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. Компания провела анализ развития убытков по всем классам страхования.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям» приводятся данные резервов убытков в общем, с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода). Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах.

В строках «Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:» приводятся данные о выплатах с нарастающим итогом по убыткам, произошедшим за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

В строках «Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:», приводится резерв убытков, произошедших за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, переоцененный по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

В резервах убытков Компания оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность, связанная с неблагоприятным ростом убытков, заявленных в году больше, чем оценка данного года на ранней стадии развития, и запас на гарантию адекватности размера резервов максимален. С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается. И это учитывается в формировании резерва убытков.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Анализ развития убытков (брутто) по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	2 671 780	2 741 342	2 889 577	2 461 063	2 755 959	2 303 686	2 423 934
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(332 335)	(281 427)	(414 118)	(304 370)	(367 028)	(110 406)	(205 180)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	2 339 445	2 459 915	2 475 459	2 156 693	2 388 931	2 193 280	2 218 754
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году (на конец года):	1 606 783	1 617 491	1 303 785	1 416 605	1 336 331	1 764 149	-
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год
спустя один год	1 075 153	800 088	1 128 765	954 113	1 621 610	2 362 141	-
спустя два года	1 143 590	840 468	1 183 575	1 036 026	1 673 855	-	-
спустя три года	1 169 189	855 143	1 224 682	1 067 864	-	-	-
спустя четыре года	1 178 620	878 101	1 294 636	-	-	-	-
спустя пять лет	1 185 503	878 446	-	-	-	-	-
спустя шесть лет	1 188 608	-	-	-	-	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1 188 608	878 446	1 294 636	1 067 864	1 673 855	2 362 141	-
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
спустя один год	493 791	542 421	157 156	156 603	238 903	309 048	-
спустя два года	418 816	274 164	158 449	129 052	187 394	-	-
спустя три года	208 029	266 944	32 917	38 330	-	-	-
спустя четыре года	185 405	8 807	5 851	-	-	-	-
спустя пять лет	9 180	-	-	-	-	-	-
спустя шесть лет	-	-	-	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	-	-	5 851	38 330	187 394	309 048	-



20.2 Управление финансовыми рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление финансовыми рисками лежит в основе деятельности Компании и, также, как и страховые риски, является существенным элементом операционной деятельности Компании. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий риск изменения цены, ставки вознаграждения и валютный риск, являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов, страховых договоров или договоров перестрахования, вызванный колебаниями рыночных цен. Рыночный риск включает три вида рисков: колебания валютных курсов (валютный риск), изменения рыночных процентных ставок (процентный риск) и колебания рыночных цен (ценовой риск).

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Установлены основные принципы распределения активов и структура лимитов для инвестиционного портфеля, чтобы обеспечить покрытие обязательств активами и получение необходимого дохода для выполнения обязательств по договорам Компании.

Характер подверженности Компании страховым рискам и ее цели, а также используемые политики и процедуры для управления и измерения рисков остались неизменными по сравнению с предыдущим периодом.

(i) Процентный риск

Процентный риск представляет собой риск колебаний справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовым инструментам, страховым договорам или договорам перестрахования, вызванных изменениями рыночных процентных ставок.

Инструменты с плавающей процентной ставкой создают риск движения денежных потоков для Компании, в то время как инструменты с фиксированной процентной ставкой подвергают Компанию риску изменения справедливой стоимости.

Не существует прямой договорной связи между финансовыми активами и страховыми договорами. Однако, политика Компании в отношении процентного риска предусматривает управление уровнем чистого процентного риска путем поддержания подходящего сочетания инструментов с фиксированными и переменными процентными ставками для обеспечения обязательств по страховым договорам. Политика также предполагает управление сроками погашения финансовых активов, приносящих проценты.

Компания не имеет значительной концентрации процентного риска.

Компания подвержена риску изменения процентной ставки в связи с имеющимися у нее долговыми инструментами, а также в отношении обязательств или активов по возникшим требованиям, урегулирование по которым ожидается в период, превышающий год с момента возникновения требования.

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Сумма	Средняя процентная ставка вознагражде ния	Сумма	Средняя процентная ставка вознагражде ния
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)				
Тенге	1 769 790	14,87%	2 941 063	16,65%
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)				
Тенге	1 101 348	18,50%	46 570	5,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)				
Тенге	7 226 961	11,54%	5 323 326	9,11%
Доллар США	3 801 059	4,79%	3 818 210	3,94%
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)				
Тенге	234 519	4,00%	60 158	4,00%
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)				
Тенге	1 011 196	4,00%	30 809	4,00%
Доллар США	199 248	4,00%	598 331	4,00%
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)				
Тенге	13 152 765	4,00%	10 886 716	4,00%
Доллар США	9 051	4,00%	9 417	
Обязательства по аренде (Примечание 12)				
Тенге	48 649	18,46%	46 209	17,72%

(ii) Валютный риск

Валютный риск представляет собой возможность колебаний справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов, активов и/или обязательств по страховым и перестраховочным договорам, вызванных изменениями курсов валют.

Главные операции Компании проводятся в казахстанских тенге, и ее воздействие на валютный риск проявляется преимущественно в отношении долларов США.

Большинство финансовых активов Компании номинированы в той же валюте, что и ее обязательства по страховым договорам.

Компания частично уменьшает валютный риск, связанный с страховыми договорами, заключая перестраховочные договоры, номинированные в той же валюте, что и обязательства по страховым договорам.

Структура финансовых активов и обязательств и, активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	928 692	9 789	3 738	942 219
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	1 769 436	-	-	1 769 436
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	1 101 348	-	-	1 101 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	7 226 961	3 801 059	-	11 028 020
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	234 519	-	-	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	950 469	199 248	60 727	1 210 444
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	33 243	-	-	33 243
Итого финансовые активы	12 244 668	4 010 096	64 465	16 319 229



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые обязательства

Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	13 152 765	9 051	-	13 161 816
Прочие финансовые обязательства (Примечание 13)	242 304	-	-	242 304
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	48 649	-	-	48 649
Итого финансовые обязательства	13 443 718	9 051	-	13 452 769
Чистая финансовая позиция	(1 199 050)	4 001 045	64 465	2 866 460

Структура финансовых активов и обязательств и, активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	389 550	44 021	6 933	440 504
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	2 940 475	-	-	2 940 475
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	46 570	-	-	46 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	5 323 327	3 818 209	-	9 141 536
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	60 158	-	-	60 158
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	19 574	598 331	11 235	629 140
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	39 502	-	-	39 502
Итого финансовые активы	8 819 156	4 460 561	18 168	13 297 885
Финансовые обязательства				
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	10 886 716	9 417	-	10 896 133
Прочие финансовые обязательства (Примечание 13)	82 526	-	-	82 526
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	46 209	-	-	46 209
Итого финансовые обязательства	11 015 451	9 417	-	11 024 868
Чистая финансовая позиция	(2 196 295)	4 451 144	18 168	2 273 017

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения (за счет изменений в справедливой стоимости монетарных активов и обязательств) повышению и понижению курса тенге к доллару США и прочим валютам.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Увеличение/ (уменьшение) обменного курса	Влияние на прибыль до налого- обложения	Увеличение/ (уменьшение) обменного курса	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллары США	10% -10%	400 104 (400 104)	10% -10%	445 144 (445 144)
Другие валюты	10% -10%	(6 447) 6 447	10% -10%	(1 817) 1 817

(iii) Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов или активов, а также обязательств по страховым и перестраховочным договорам, вызванный колебаниями рыночных цен, не связанными с изменениями процентных ставок или валютных курсов. Этот риск может быть специфическим для отдельного инструмента или договора или общим для всех подобных активов или договоров на рынке.

Компания не подвержена значительному ценовому риску, поскольку она не выпускает страховые или перестраховочные договоры с прямым участием в рыночных колебаниях. Тем не менее, Компания управляет ценовым риском своих финансовых активов, устанавливая и контролируя цели и ограничения для инвестиций, планируя диверсификацию и устанавливая лимиты для отдельных и общих долеговых инструментов.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в) **Кредитный риск**

Для минимизации этого риска Компания применяет строгие политики и процедуры, включая регулярный мониторинг кредитных рисков и установление лимитов для отдельных контрагентов и для концентрации риска в определенных географических регионах или отраслях. Отдел по управлению активами Компании отвечает за анализ и управление кредитным риском, а также за инвестиции в финансовые инструменты с высоким качеством и низким риском дефолта. В случае значительного роста кредитного риска Компания планирует продать соответствующие инструменты и реинвестировать средства в более надежные активы.

В отношении неоплаченной части премии по страховым договорам кредитный риск сохраняется в течение льготного периода, указанного в договоре страхования, либо до момента, когда полис будет либо оплачен по договорам с оплатой премии в рассрочку, либо расторгнут. Компания принимает меры для снижения риска дефолта посредников, вычитая комиссионные из сумм, подлежащих получению от них.

(г) Оценка обесценения

Компания постоянно отслеживает все активы, чтобы определить, следует ли формировать ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, или за 12ти месячный период. Для этого оценивается, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания актива или портфеля инструментов.

Таковыми событиями могут быть:

- рассчитанный внутренний рейтинг контрагента указывает на дефолт или близость к дефолту;
- контрагент имеет просроченные обязательства перед кредиторами или работниками;
- контрагент (или любое юридическое лицо, входящее в группу контрагента) подает заявление о банкротстве;
- иные обстоятельства, свидетельствующие о финансовых трудностях контрагента и невозможности погашения всей или частичной суммы долга.

Компания считает финансовый инструмент дефолтным и, соответственно, обесцененным с точки зрения ожидаемых кредитных убытков, если контрагент просрочил свои платежи по договору на 90 дней. Также инструмент может быть признан непогашенным, если внутренняя или внешняя информация указывает на низкую вероятность получения Компанией непогашенных сумм по договору в полном объеме. В таких случаях Компания признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни актива.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В редких случаях, если финансовый инструмент был определен как дефолтный, но ни один из критериев дефолта не соблюдался в течение не менее 12 месяцев подряд, в соответствии с политикой Компании такой инструмент перестает рассматриваться как дефолтный и, следовательно, подлежит реклассификации из категории кредитно-обесцененных.

В течение года не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска или дефолта по финансовым активам.

Ожидаемые кредитные убытки

Компания оценивает возможные события дефолта в течение 12 месяцев для расчета ОКУ.

Учитывая инвестиционную политику, вероятность дефолта по приобретенным новым инструментам, как правило, определяется как минимальная, а ожидаемый убыток с учетом коэффициента дефолта принимается равным 100%. В редких случаях, когда требуется рассчитать ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия, вероятность дефолта оценивается на основе экономических сценариев.

По состоянию на отчетную дату максимальный уровень подверженности кредитному риску отражен в балансовой стоимости финансовых активов. Из состава денежных средств и их эквивалентов, исключены средства в кассе и операции обратного РЕПО.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	938 436	438 822
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	1 769 436	2 940 475
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	1 101 348	46 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	11 028 020	9 141 536
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	234 519	60 158
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	1 210 444	629 140
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	33 243	39 502
	16 315 446	13 296 203

Далее представлена классификация финансовых активов и активов по портфелям договоров страхования по кредитным рейтингам агентств Standard and Poor's, Fitch's и Moody's по состоянию на:

31 декабря 2023 года	«АА-» или выше	с «А+» по «А-»	«ВВВ-» до «ВВВ+»	«ВВ-» до «ВВ+»	«В-» до «В+»	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	-	-	3 271	932 368	-	2 797	938 436
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	-	-	1 101 348	-	-	1 101 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	-	-	9 098 331	1 022 988	-	906 701	11 028 020
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	-	-	1 769 436	-	-	-	1 769 436
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	-	1 107	417	266	232 729	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	334 645	676 425	42 774	38 437	24 141	94 022	1 210 444
в т.ч. Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	7 926	-	29 995	2 209	-	40 130
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	-	-	-	-	33 243	33 243
	334 645	676 425	10 914 919	3 095 558	24 407	1 269 492	16 315 446



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2022 года (пересчитано)	«АА-» или выше	с «А+» по «А-»	«ВВВ-» до «ВВВ+»	«ВВ-» до «ВВ+»	«В-» до «В+»	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	-	-	563	309 338	128 263	658	438 822
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	-	-	-	46 570	-	46 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	-	-	7 050 878	1 222 195	476 036	392 427	9 141 536
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	-	-	2 940 475	-	-	-	2 940 475
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	-	60	96	58	59 944	60 158
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	173 705	361 034	18 700	20 839	8 817	46 045	629 140
в т.ч. Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	664	527	1 128	-	2 319
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	-	-	-	-	39 502	39 502
	173 705	361 034	10 010 676	1 552 468	659 744	538 576	13 296 203

(д) Риск ликвидности

В нижеследующей таблице представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, а также чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	942 219	-	-	-	942 219
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	1 769 436	-	-	-	1 769 436
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	1 101 348	-	-	-	1 101 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	-	6 779 641	3 855 952	392 427	11 028 020
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	33 243	-	-	-	33 243
Итого финансовые активы	3 846 246	6 779 641	3 855 952	392 427	14 874 266
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	31 527	17 122	-	-	48 649
Прочие финансовые обязательства (Примечание 16)	242 304	-	-	-	242 304
Итого финансовые обязательства	273 831	17 122	-	-	290 953

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	440 504	-	-	-	440 504
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	2 940 475	-	-	-	2 940 475
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	46 570	-	-	-	46 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	2 214 244	6 534 865	-	392 427	9 141 536
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	39 502	-	-	-	39 502
Итого финансовые активы	5 681 295	6 534 865	-	392 427	12 608 587



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Финансовые обязательства

В нижеследующей таблице представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В нижеследующей таблице представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Приведенная информация по договорам страхования также включает обязательства по возникшим требованиям.

Анализ чувствительности показывает влияние (брутто и нетто-перестрахование) на прибыль до налогообложения и капитал при разумно возможных изменениях ключевых допущений, при этом все остальные допущения остаются неизменными. Корреляция допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе. Следует отметить, что изменения в этих предположениях являются нелинейными. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений.

Предполагаемая справедливая стоимость котируемых финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные, прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке.
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента.

Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования, резервов по договорам страхования, прочих финансовых активов, кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	10 635 593	392 427	-	11 028 020
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	-	942 219	-	942 219
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	-	1 769 436	-	1 769 436
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	1 101 348	-	1 101 348
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	234 519	-	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	-	1 210 444	-	1 210 444
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	33 243	-	33 243
Итого	10 635 593	5 683 636	-	16 319 229
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	13 161 816	-	13 161 816
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	-	48 649	-	48 649
Прочие финансовые обязательства (Примечание 16)	-	242 304	-	242 304
	-	13 452 769	-	13 452 769



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	8 749 109	392 427	-	9 141 536
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	-	440 504	-	440 504
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	-	2 940 475	-	2 940 475
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	46 570	-	46 570
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	60 158	-	60 158
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	-	629 140	-	629 140
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	39 502	-	39 502
	8 749 109	4 548 776	-	13 297 885
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	10 896 133	-	10 896 133
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	-	46 209	-	46 209
Прочие финансовые обязательства (Примечание 16)	-	82 526	-	82 526
	-	11 024 868	-	11 024 868

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей финансовых инструментов на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	942 219	942 219	440 504	440 504
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	1 769 436	1 665 078	2 940 475	2 814 871
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	1 101 348	1 101 348	46 570	46 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	11 028 020	11 028 020	9 141 536	9 141 536
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	234 519	234 519	60 158	60 158
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	1 210 444	1 210 444	629 140	629 140
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	33 243	33 243	39 502	39 502
Итого финансовые активы	16 319 229	16 214 871	13 297 885	13 172 281
Финансовые обязательства				
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	13 161 816	13 161 816	10 896 133	10 896 133
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	48 649	48 649	46 209	46 209
Прочие финансовые обязательства (Примечание 16)	242 304	242 304	82 526	82 526
Итого финансовые обязательства	13 452 769	13 452 769	11 024 868	11 024 868



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

На 31 декабря 2023 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 711 655	-	2 711 655
Средства в кредитных учреждениях	1 101 348	-	1 101 348
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу	212 944	-	212 944
Прочие активы	98 544	-	98 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 028 020	11 028 020
Активы по выпущенным договорам страхования	234 519	-	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	1 210 444	-	1 210 444
Основные средства и нематериальные активы	-	995 923	995 923
Активы в форме права пользования	-	49 377	49 377
ИТОГО АКТИВЫ	5 569 454	12 073 320	17 642 774
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Прочие обязательства	360 754	-	360 754
Обязательства по выпущенным договорам страхования	13 161 816	-	13 161 816
Оценочные обязательства	260 247	-	260 247
Обязательства по аренде	31 527	17 122	48 649
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	48 980	48 980
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13 814 344	66 102	13 880 446
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(8 244 890)	12 007 218	3 762 328

На 31 декабря 2022 года (пересчитано)	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3 380 979	-	3 380 979
Средства в кредитных учреждениях	46 570	-	46 570
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу	278 186	-	278 186
Прочие активы	133 852	-	133 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 214 244	6 927 292	9 141 536
Активы по выпущенным договорам страхования	60 158	-	60 158
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	629 140	-	629 140
Основные средства и нематериальные активы	-	965 286	965 286
Активы в форме права пользования	-	45 081	45 081
ИТОГО АКТИВЫ	6 743 129	7 937 659	14 680 788
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Прочие обязательства	191 451	-	191 451
Обязательства по выпущенным договорам страхования	10 896 133	-	10 896 133
Оценочные обязательства	182 226	-	182 226
Обязательства по аренде	35 930	10 279	46 209
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	51 401	51 401
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11 305 740	61 680	11 367 420
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(4 562 611)	7 875 979	3 313 368

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.



Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Судебные иски

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния на финансовое положение и дальнейшую деятельность Компании.

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

Страхование

Компания страхует гражданскую ответственность работодателя в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. Связанными также являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также ключевой управленческий персонал. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, при этом цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Тарифы по премиям в договорах страхования со связанными сторонами основаны на субъективной оценке страховых рисков руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с прочими связанными сторонами, указанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, могут быть представлены следующим образом:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы				
Прочие активы	3 152	98 544	442	133 852
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	3 152	-	442	-
- акционер	-	-	-	-
Обязательства				
Обязательства по выпущенным договорам страхования	31 893	13 161 816	19 025	10 896 133
- ключевой управленческий персонал	66	-	951	-
- прочие связанные стороны	31 735	-	17 926	-
- акционер	91	-	148	-
Прочие обязательства	1 045	360 754	515	191 451
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	1 045	1 045	515	515
- акционер	-	-	-	-

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2023 год		2022 год (пересчитано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выручка по страхованию	39 685	17 443 888	28 898	17 020 297
- ключевой управленческий персонал	83	-	1 445	-
- прочие связанные стороны	39 488	-	27 229	-
- акционер	114	-	225	-
Расходы по страховым услугам	(29 926)	(12 771 184)	(5 343)	(11 019 773)
- ключевой управленческий персонал	-	-	(402)	-
- прочие связанные стороны	(29 926)	-	(5 343)	-
- акционер	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	(170 466)	(1 979 995)	(143 224)	(1 410 476)
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	(170 466)	-	(143 224)	-
- акционер	-	-	-	-

На 31 декабря 2022 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления и Совета директоров Компании в количестве 9 человек (в 2022 году: 7 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Вознаграждения, бонусы и неиспользованный отпуск ключевого управленческого персонала	303 565	133 182
Налоги по оплате труда	28 375	11 019
Итого	331 940	144 201

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов прочие обязательства включают резерв по бонусам и неиспользованным отпускам членам Совета директоров и Правления.



25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2024 года была проведена сделка купли-продажи акций Компании, в результате которой произошло изменение в составе акционеров – Альжанова Т.М приобрела акции у Апенко С.С.

На момент утверждения финансовой отчетности в Компании не имеют места какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

