

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8-9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-59

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Нефтяная страховая компания» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО, оказывается, недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

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 мошенничества, 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 2019 года, была одобрена руководством Компании и утверждена 26 марта 2020 года.

От имени Правления Компании:


Рустанов А.К.
Председатель Правления

26 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан




Шаухымбердиева Г.А.
Главный бухгалтер

«Concord» Тәуелсіз аудиторлық
компаниясы»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті
Алматы қ. Айманов көшесі 140, 8 а
Тел.: 727 225 81 25
Факс: 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Независимая аудиторская
компания «Concord»
г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а
Тел.: 727 225 81 25
Факс: 727 225 81 35
E-mail: audit@concord.com.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету директоров Акционерного общества «Нефтяная страховая компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АО «Нефтяная страховая компания» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение по этой отчетности 29 апреля 2019 года.

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 ошибки; 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 ошибки, 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. И.
Аудитор



Квалификационное свидетельство
аудитора
№ МФ-0000236 от 29 апреля 1996 года

26 марта 2020 года
г. Алматы


Сламбекова Р. Ж.
Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью серия МФЮ-2
№0000084, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан от 05 марта 2012 года



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах тенге)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 050 843	1 659 882
Средства в банках	6	3 468 998	113 330
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	7 329 867	9 680 307
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8	1 357 308	794 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	9	1 897 182	1 839 000
Отложенные расходы по привлечению	10	1 108 755	711 373
Основные средства и нематериальные активы	11	1 237 914	1 503 574
Текущий налоговый актив		273 439	53 735
Прочие активы	12	177 413	188 751
Итого активы		17 901 719	16 544 400
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	9	8 793 008	7 775 160
Обязательства по страхованию и перестрахованию	13	2 068 430	803 480
Отложенные налоговые обязательства	19	33 645	109 511
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		7 154	-
Прочие обязательства	14	162 372	270 640
Итого обязательства		11 064 609	8 958 791
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15(a)	1 500 000	1 500 000
Резерв переоценки основных средств		319 651	373 326
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		552 071	289 695
Стабилизационный резерв		1 022	662
Нераспределенная прибыль		4 464 366	5 421 926
Итого собственный капитал		6 837 110	7 585 609
Итого обязательства и собственный капитал		17 901 719	16 544 400

От имени Правления Компании:

Рустанов А.К.
Председатель Правления

26 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Шаухымбердиева Г. А.
Главный бухгалтер

26 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-59 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 2019 года
(в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Страховые премии, общая сумма	16, 23	13 316 255	10 714 197
Страховые премии, переданные перестраховщикам	16	(1 768 548)	(1 753 093)
Страховые премии, нетто		11 547 707	8 961 104
Возвраты по премиям	16	(1 187 027)	(550 556)
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	16	(1 281 426)	3 004 900
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	16	331 759	(355 406)
Заработанные страховые премии, нетто		9 411 013	11 060 042
Претензии, за вычетом перестрахования	16	(3 831 416)	(3 372 730)
Изменение в резервах по убыткам по договорам страхования, за вычетом перестрахования	16	(10 002)	(126 017)
Чистые претензии		(3 841 418)	(3 498 747)
Суброгации и регрессы	16	306 800	212 031
Расходы по привлечению	16	(2 962 913)	(2 207 154)
Изменения в отложенных расходах по привлечению	16	397 382	(435 203)
Чистые комиссионные доходы по перестрахованию	16	12 014	15 379
Платежи в фонд гарантирования страховых выплат	16	(30 520)	(51 053)
Прочие доходы от страховой деятельности	16	11 825	50 487
Результаты страховой деятельности		3 304 183	5 145 782
Процентный доход	17(а)	595 050	517 351
Прочий инвестиционный доход	17(б)	115 411	1 204 593
Прочие операционные (расходы)/доходы		(9 196)	(20 746)
Административные расходы	18, 23	(3 522 577)	(4 445 853)
Начисление резервов по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочим активам	8, 12	(151 568)	(123 800)
Прибыль до налогообложения		331 303	2 277 327
Расходы по подоходному налогу	19	(142 178)	(461 232)
Чистая прибыль за год		189 125	1 816 095



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Прибыль от переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога		-	382 240
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибылей и убытков, за вычетом налогов	17	152 435	14 843
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов		109 941	(232 118)
<i>Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		262 376	(217 275)
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		262 376	164 965
Итого совокупный доход		451 501	1 981 060

От имени Правления Компании:


Рустанов А.К.
Председатель Правления

26 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан




Шаухымбердиева Г.А.
Главный бухгалтер

26 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах тенге)

	Примечания	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года							
Чистая прибыль за год		1 500 000	25 234	506 970	466	3 571 879	5 604 549
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	1 816 095	1 816 095
Итого совокупный доход		-	382 240	(217 275)	-	-	164 965
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	382 240	(217 275)	-	1 816 095	1 981 060
Прочие фонды		-	(34 148)	-	-	34 148	-
Остаток на 31 декабря 2018 года							
Чистая прибыль за год		1 500 000	373 326	289 695	662	5 421 926	7 585 609
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	189 125	189 125
Итого совокупный доход		-	-	262 376	-	-	262 376
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	262 376	-	189 125	451 501
Выплата дивидендов	15(г)	-	(53 675)	-	-	53 675	-
Прочие фонды		-	-	-	-	(1 200 000)	(1 200 000)
Остаток на 31 декабря 2019 года							
		1 500 000	319 651	552 071	1 022	4 464 366	6 837 110

От имени Правления Компании:

Рустапов А.К.
Председатель Правления

26 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Применения на стр. 13-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Шуахымбердиева Г.А.
Главный бухгалтер

26 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		331 303	2 277 327
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	11, 18	139 699	159 247
Изменение резервов по договорам страхования		959 666	(2 523 480)
Начисление резервов по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочим активам	8, 12	(151 568)	123 800
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		144 964	20 746
Нереализованная прибыль от курсовой разницы	17(б)	37 024	(1 219 436)
Изменение в начисленных процентах, нетто		(105 439)	(17 630)
Денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1 355 649	(1 179 426)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Отложенные расходы по привлечению		(397 382)	435 203
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(575 296)	(223 380)
Прочие активы		174 130	39 757
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Обязательства по страхованию и перестрахованию		1 270 226	83 448
Прочие обязательства		(106 615)	41 324
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до налогообложения		1 720 712	(803 074)
Подходный налог уплаченный		(430 594)	(129 118)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		1 290 118	(932 192)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(19 003)	(243 734)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов		-	969
Средства, размещенные в банках		(3 349 435)	1 152 240
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 315 920	1 553 386
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 648 820)	(1 340 585)
Чистые денежные средства от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(701 338)	1 122 276



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Выплата дивидендов	15(г)	(1 200 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 200 000)	-
<i>Влияние изменений курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты</i>			
		2 181	(1 151)
Чистое увеличение денежных средств их эквивалентов		(609 039)	188 933
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	1 659 882	1 470 949
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	1 050 843	1 659 882

От имени Правления Компании:

Рустанов А.К.
Председатель Правления

26 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Шаухимбердиева Г.А.
Главный бухгалтер

26 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания» (далее «Компания») было образовано в Республике Казахстан в 1996 году изначально как Товарищество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АстыкИнстрах». 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 №2.1.10 от 12 февраля 2019 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию, выданной Комитетом Национального Банка Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основной деятельностью Компании является страхование и перестрахование ответственности владельцев транспортных средств, имущества, грузов, транспортных средств, воздушного, железнодорожного и водного транспорта, от несчастных случаев и т.д.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Микрорайон Алмагуль, дом 15А, почтовый индекс А15С0В1.

Компания имеет 17 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов акционеры Компании были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Альжанова Дана	79,87	39,9
Апенко Сергей	9,99	-
Альжанова Шынар	9,99	10,0
Саркисов Сергей	-	24,3
Саркисов Николай	-	24,3
Прочие	0,15	1,5
	100,0	100,0

2. Основные принципы представления отчетности

Заявление о соответствии учетной политики

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.

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением следующего: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и здания отражаются по справедливой стоимости.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

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.

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 Компании и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов 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 – Резервы по договорам страхования;
- Примечание 11 – Переоценка зданий.

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

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 прибылях и убытках в отчете о совокупном доходе.

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. 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 (т.е. курсовые разницы от пересчета валюты).



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

по статьям, прибыли и убытки от переоценки по справедливой стоимости которых признаются в составе прочего совокупного дохода (далее «ПСД») либо прибыли или убытка, также признаются либо в составе ПСД, либо в составе прибыли или убытка соответственно).

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

Валюта	2019 год	2018 год
Доллар США	382,59	384,20
ЕВРО	429,00	439,37
Российский рубль	6,16	5,52

Договоры страхования

Классификация договоров

Договора, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее - «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск – это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Компанию осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекут или не будут выполнены. Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные страховые премии, брутто, включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того, имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников, налогов по страховым премиям, пошлин и подобным обязательным сборам. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска.

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования расторгаются, если есть объективное доказательство того, что страхователь не желает или не может выплачивать страховую премию. Расторжения, следовательно, влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия оплачивается



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в финансовой отчетности отдельно от общей суммы страховых премий.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших отчетных периодах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода, с внесением корректировок, в случае необходимости, для отражения любого изменения частоты риска в течение периода, охватываемого договором.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, начисленных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Компанией в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, заявленных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они признаны или нет, а также связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, предыдущий опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основе имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированных в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки рассматриваются на регулярной основе.

Перестрахование

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Компанией в отношении своих прав по таким договорам.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются исходя из того, что их оценка соответствует оценке резервов, созданных в отношении соответствующих договоров перестрахования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как займы и дебиторская задолженность и включаются в состав дебиторской задолженности по договорам страхования и прочей дебиторской задолженности в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесценившимся, если существует объективное свидетельство того, что Компания может не получить всех причитающихся ей сумм, и событие оказывает влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

Отложенные расходы по привлечению

Затраты, понесенные на приобретение новых договоров по общему страхованию, отсрочиваются в той степени, в которой они могут быть восстановлены за счет будущей маржи. Расходы по привлечению включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов.

Отложенные расходы по привлечению амортизируются в том периоде, в котором заработаны соответствующие премии. Норма амортизации соответствует структуре возникновения такой маржи.

Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования, за вычетом отложенных расходов на приобретение и любых соответствующих нематериальных активов, таких как те, что были приобретены в результате сделки по объединению бизнеса или в результате передачи портфеля, являются адекватными. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких, как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы, причитающиеся к выплате страхователям, и ожидаемые к получению от страхователей, агентов и перестраховщиков, являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования, а не в состав резервов по договорам страхования или активов по перестрахованию.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

Основные средства

Собственные активы

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.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются в составе балансовой стоимости списываемого компонента. Прочие последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью основных средств. Все прочие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

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	50 лет
Компьютеры и оборудования	5-10 лет



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

Транспортные средства
Прочее

5 лет
6,6 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.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Компанией в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые иначе учитывались бы отдельно от основного договора по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность

Представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Компания намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо
- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи, или
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Компании имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Компании, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Компания полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход непосредственно в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от сделок с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в отчет о прочем совокупном доходе. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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.

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 продаже 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.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

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 банках

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.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и средств в банках («кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредитам или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание кредита или дебиторской задолженности невозможно, дебиторская задолженность списывается за счет соответствующего резерва под обесценение дебиторской задолженности. Компания списывает остатки кредитов и дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение дебиторской задолженности), после того, как, руководство Компании определяет, что взыскание кредитов или дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию кредитов или дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу, генерирующему денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива, генерирующего денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прочем совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Собственный капитал

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв предназначен для выравнивания колебаний убыточности страховой суммы или обеспечения исполнения обязательств по определенным рискам. Накапливаясь в благоприятные для страховщика годы, он становится источником осуществления страховых выплат при превышении фактической убыточности над расчетной величиной или реализацией страхового риска, требующего крупномасштабной страховой выплаты. Расчет стабилизационного резерва производится отдельно по каждому классу страхования по результатам завершенного финансового года.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Подходный 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 налогооблагаемой прибыли 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 подходного 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.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

3. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В отчетном году Компания применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за годовые отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2019 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Общее влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Влияние нового определения аренды. Компания воспользовалась практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменили принцип учета Компанией аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Компания должна:

- (а) признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признать в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

(в) отделить в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Компания решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью). Арендные платежи по аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Договор аренды не содержит опциона на покупку и опциона на продление и заключен на срок менее 12 месяцев.

Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, Компания применяет определение договора и определяет период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны.

Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Компания признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не на основании соответствующего актива, как это предусмотрено в соответствии с МСФО (IAS) 17).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы (ФА), которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Компания использует разрешение МСФО 9 для страховых компаний и отложила переход на МСФО (IFRS) 9 до наступления периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль.

Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую Компания использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
 - если высокая вероятность отсутствует, Компания должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Интерпретация вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Организации могут применять данную интерпретацию ретроспективно в полном объеме или использовать модифицированный ретроспективный подход без пересмотра сравнительных показателей ретроспективно или перспективно.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Компания использует данное разрешение и отложила применение Поправок к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» до наступления периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

4. Управление страховыми рисками

Компания заключает договора на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Компания использует для управления ими.

(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

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

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 иным 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.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. 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.

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 эксцедентное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платежеспособности.

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

безнадежным долгам. Компания постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

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

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

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

(i) Договоры по общему страхованию – Имущество

Особенности продукта

Страхование имущества защищает (с какими – либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

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

Риском страховой деятельности является то, что Компания не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества в соответствии с требованиями международных стандартов, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

В рамках процесса страхования, концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Компании. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

(ii) Договоры страхования – Ответственность владельцев автотранспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность

Особенности продукта

Компания осуществляет страхование ответственности владельцев автотранспортных средств и страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование ответственности владельцев автотранспортных средств и страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях своей деятельности.

(iii) Договоры страхования – Грузы

Особенности продукта

Компания осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Компания также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

Риском страховой деятельности является то, что Компания не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т. д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным.

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования.

Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность. В рамках процесса страхования, существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Компании. Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

(iv) Договоры страхования – Медицинское страхование

Особенности продукта

Медицинское страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием или другим медицинским расстройством. Страховое покрытие может включать, но не ограничивается скорой медицинской помощью, клиническое и амбулаторное лечение, ежегодные медицинские осмотры, стоматологические услуги, реабилитационные мероприятия, вакцинации, стоимость медикаментов и т.д. Доход по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. В зависимости от условий, прописанных в страховом полисе, Компания может выплатить сумму претензии поставщику медицинских услуг или возместить расходы застрахованного напрямую.

Управление рисками

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

Риском страховой деятельности является то, что Компания не начисляет страховые премии, соответствующие индивидуальным особенностям страхового покрытия, прописанным в страховом полисе. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от количества покрываемых медицинских услуг и ограничений в суммах покрываемых затрат. Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в тенденциях и условиях здравоохранения, в которых осуществляет свою деятельность.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

(в) 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 проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

(г) 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.

(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.

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)» 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,



(в тысячах тенге)

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»

Применения к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

Анализ развития убытков (брутто) по состоянию на 31 декабря 2019 года:

на 31 декабря 2019 года	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	1 950 442	2 917 274	3 312 501	3 306 285	2 671 780	3 153 156	2 889 577
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(262 725)	(674 491)	(639 104)	(498 237)	(332 335)	(687 695)	(414 118)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	1 687 717	2 242 783	2 673 397	2 808 048	2 339 445	2 465 461	2 475 459
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
На конец года	1 175 827	1 804 927	1 503 145	2 273 047	1 606 783	1 617 491	1 303 785
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:							
спустя один год	924 642	1 455 129	1 090 509	1 061 224	1 075 153	800 088	
спустя два года	968 740	1 631 632	1 213 171	1 174 158	1 143 590		
спустя три года	1 028 784	1 656 787	1 257 462	1 219 854			
спустя четыре года	1 056 298	1 679 038	1 290 544				
спустя пять лет	1 060 479	1 709 781					
спустя шесть лет	1 077 908						
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1 077 908	1 709 781	1 290 544	1 219 854	1 143 590	800 088	
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
спустя один год	437 833	540 943	477 191	363 558	493 791	542 421	
спустя два года	564 206	383 414	264 174	290 529	418 816		
спустя три года	121 972	174 003	211 409	167 116			
спустя четыре года	155 189	214 432	144 558				
спустя пять лет	220 199	168 899					
спустя шесть лет	45 602						
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	45 602	168 899	144 558	167 116	418 816	542 421	
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	52 317	(73 753)	68 043	886 077	44 377	274 982	
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	4%	(4%)	5%	39%	3%	17%	



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Договоры обратной покупки РЕПО, заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	964 177	1 197 004
Денежные средства на текущих счетах в банках, в тенге	70 214	456 622
Денежные средства на текущих счетах в банках, в иностранной валюте	6 663	2 840
Денежные средства на брокерских счетах, в тенге	2 371	520
Денежные средства на брокерских счетах, в иностранной валюте	5 285	-
Денежные средства в кассе	2 133	2 896
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 050 843	1 659 882

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей договоров обратной покупки РЕПО на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Корпоративные акции и облигации	964 177	1 131 494	1 197 004	1 296 307
Итого договоры обратной покупки РЕПО	964 177	1 131 494	1 197 004	1 296 307

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав договоров обратной покупки РЕПО включен начисленный процентный доход в размере 2 875 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 0 тенге)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания не имела денежных средств и их эквивалентов в одном банке, на долю которого приходится более 10% капитала.

6. Средства в банках

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Казахстанские банки</i>		
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	1 396 850	-
Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	2 050 537	105 255
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня	21 611	8 075
Итого средства в банках	3 468 998	113 330

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав средств в банках включены остатки денежных средств, ограниченных в использовании, в размере 42 694 тыс. тенге и 41 157 тыс. тенге, соответственно, которые являются залогом, предоставленным АО «Банк ЦентрКредит» по кредитам, выданным работникам Компании и по страховым тендерам.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

Концентрация средств в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания имела один вклад в банке на долю которого приходится более 10% капитала (31 декабря 2018 года: Компания не имела счетов в банке на долю которого приходится более 10% капитала).

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	3 276 381	5 456 516
Облигации казахстанских банков	1 515 930	3 615 065
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	897 133	-
Юридические лица, за исключением банков второго уровня	1 121 155	-
Итого котируемые долговые ценные бумаги	6 810 599	9 071 581
Корпоративные акции без рейтинга	519 268	608 726
Итого не котируемые долевые ценные бумаги	519 268	608 726
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 329 867	9 680 307

По состоянию на 31 декабря 2019 года в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход в размере 100 166 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 117 479 тыс. тенге).

8. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность страхователей	1 313 381	764 676
Дебиторская задолженность перестраховщиков	59 313	53 898
	1 372 694	818 574
За вычетом: резерва под обесценение	(15 386)	(24 126)
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 357 308	794 448

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания не имела страхователей или перестраховщиков, дебиторская задолженность которых превышала 10% капитала.

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию:

	2019 год	2018 год
На 01 января	24 126	15 304
Начисление резерва	67 703	38 639
Восстановление резерва	(75 263)	(29 241)
Списания	(1 180)	(576)
На 31 декабря	15 386	24 126



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

9. Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

	31 декабря 2019 года		Нетто
	Брутто	Перестрахование	
Резерв по незаработанным премиям	5 903 430	(1 483 064)	4 420 366
Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам	1 644 447	(293 100)	1 351 347
Резерв по заявленным, но неурегулированным убыткам	1 245 131	(121 018)	1 124 113
Итого резервы по договорам страхования	8 793 008	(1 897 182)	6 895 826

	31 декабря 2018 года		Нетто
	Брутто	Перестрахование	
Резерв по незаработанным премиям	4 622 004	(1 151 305)	3 470 699
Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам	1 792 398	(478 747)	1 313 651
Резерв по заявленным, но неурегулированным убыткам	1 360 758	(208 948)	1 151 810
Итого резервы по договорам страхования	7 775 160	(1 839 000)	5 936 160

(а) Анализ движений в резервах по договорам страхования

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января	7 775 160	10 298 686
Начисленные страховые премии (Примечание 16)	13 316 255	10 714 197
Возвраты по премиям (Примечание 16)	(1 187 029)	(550 556)
Заработанные страховые премии	(10 847 800)	(13 168 541)
Ожидаемая стоимость претензий текущего года	1 304 763	1 617 491
Изменение оценок и платежей в отношении убытков предшествующих лет	(1 568 341)	(1 136 117)
	8 793 008	7 775 160

(б) Анализ движений в резерве по незаработанным премиям

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января	4 622 004	7 626 904
Начисленные страховые премии (Примечание 16)	13 316 255	10 714 197
Возвраты по премиям (Примечание 16)	(1 187 029)	(550 556)
Заработанные страховые премии	(10 847 800)	(13 168 541)
	5 903 430	4 622 004

(в) Анализ движений в резерве убытков

	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января резерва произошедших, но не заявленных убытков	1 792 398	1 198 275
Остаток на 1 января резерва заявленных, но не урегулированных убытков	1 360 758	1 473 507
Остаток на 1 января	3 153 156	2 671 782
Ожидаемая стоимость претензий текущего года	1 304 763	1 617 491
Изменение оценок и платежей в отношении убытков предшествующих лет	(1 568 341)	(1 136 117)
Остаток на 31 декабря	2 889 578	3 153 156
Остаток на 31 декабря резерва произошедших, но не заявленных убытков	1 644 447	1 792 398
Остаток на 31 декабря резерва заявленных, но не урегулированных убытков	1 245 131	1 360 758
Остаток на 31 декабря	2 889 578	3 153 156

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

(г) Анализ резервов по договорам страхования по основным направлениям бизнеса

Процесс определения допущений, предназначен для получения объективных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако существует общее отсутствие общедоступной информации на казахстанском страховом рынке, которая могла бы быть использована для определения допущений и проведения анализа чувствительности.

Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и конечные затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам схожих претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов деятельности из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объеме претензии и индивидуальной тяжести претензии, определении даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но не заявленным убыткам («РПНУ») рассчитываются с использованием ряда статистических методов. Такие методы экстраполируют данные по оплаченным и начисленным претензиям за каждый год убытка на основании данных по истории убытков за предыдущие годы.

Поскольку данные методы используют информацию по истории убытков, основываясь на предположении, что тренд развития исторических убытков, повторится в будущем. Существует ряд причин, по которым этого может не произойти. К таким причинам относятся экономические, юридические, политические и социальные изменения, изменения в структуре бизнеса, случайные колебания, в том числе, влияние больших убытков.

Допущениями, имеющими наибольший эффект на оценку резервов по договорам общего страхования, являются коэффициенты ожидаемых убытков по последним годам убытков. Коэффициентом ожидаемых убытков является коэффициент ожидаемых убытков к заработанным премиям. При определении обязательств, прогнозирование будущих потоков денежных средств включает оценку параметров, которые могут повлиять на суммы отдельных претензий.

Руководство полагает, что из-за короткого периода окончания ответственности по большинству видов страхования, результат страхового портфеля Компании чувствителен, преимущественно, к изменениям в коэффициентах ожидаемых убытков. Компания пересматривает свои тарифы по страхованию на регулярной основе, основываясь на последних изменениях в данных параметрах, принимая, таким образом, во внимание возникающие тенденции.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

10. Отложенные расходы по привлечению

Движение отложенных расходов по привлечению представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
На 01 января	711 373	1 146 576
Расходы будущих периодов	2 885 702	2 029 280
Амортизация отложенных расходов	(2 488 320)	(2 464 483)
На 31 декабря	1 108 755	711 373

11. Основные средства и нематериальные активы

	Земельные участки и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Итого
<i>Стоимость приобретения или оценочная стоимость</i>						
На 31 декабря 2017 года	929 110	91 240	198 580	236 772	272 027	1 727 729
Поступления	-	38 980	-	40 916	163 838	243 734
Переоценка	582 804	-	-	-	-	582 804
Выбытия	(19 204)	(10 867)	(2 578)	(9 225)	(17 954)	(59 828)
На 31 декабря 2018 года	1 492 710	119 353	196 002	268 463	417 911	2 494 439
Поступления	5585	3 320	-	4 343	5 755	19 003
Выбытия	(271 006)	(6 486)	(6 824)	(143 387)	(9 481)	(437 184)
На 31 декабря 2019 года	1 227 289	116 187	189 178	129 419	414 185	2 076 258
<i>Накопленная амортизация</i>						
На 31 декабря 2017 года	(287 617)	(29 961)	(118 245)	(171 779)	(61 565)	(669 167)
Начисления за год	(20 203)	(25 654)	(27 857)	(20 385)	(65 148)	(159 247)
Переоценка	(200 564)	-	-	-	-	(200 564)
Выбытия	499	10 853	2 320	8 506	15 935	38 113
На 31 декабря 2018 года	(507 885)	(44 762)	(143 782)	(183 658)	(110 778)	(990 865)
Начисления за год	(19 415)	(23 879)	(15 387)	(19 199)	(61 819)	(139 699)
Выбытия	130 990	6 405	6 142	140 283	8 400	292 220
На 31 декабря 2019 года	(396 310)	(62 236)	(153 027)	(62 574)	(164 197)	(838 344)
<i>Чистая балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2018 года	984 825	74 591	52 220	84 805	307 133	1 503 574
На 31 декабря 2019 года	830 979	53 951	36 151	66 845	249 988	1 237 914

Здание с прилегающим земельным участком отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если бы здания и земельные участки были оценены по первоначальной стоимости или стоимости приобретения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 635 336 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года измерение справедливой стоимости здания и земельных участков Компании в размере 830 979 тыс. тенге относится к категории Уровня 2, на основании сравнительного подхода, использованного в определении итоговой стоимости. Стоимость, определенная сравнительным подходом, более точно отражает ту цену, которая может возникнуть на рынке, поэтому этот подход имеет наибольший вес при решении об окончательной стоимости.

В течение 2019 года Компания включила мебель и прочее оборудование в колонку «Прочие» в таблице выше.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

12. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по суброгации	462 548	313 867
За вычетом резерва под обесценение	462 548 (333 865)	313 867 (196 309)
Итого прочие финансовые активы	128 683	117 558
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные за услуги	17 880	49 622
Расходные материалы и оборудование	22 958	9 135
Налоги, кроме налога на прибыль	1 387	5 881
Авансы, выданные сотрудникам	2 501	5 766
Прочее	4 004	789
Итого прочие нефинансовые активы	48 730	71 193
Итого прочие активы	177 413	188 751

Анализ изменения резерва под обесценение

	2019 год	2018 год
На 01 января	196 309	94 420
Начисление резерва	306 946	171 880
Восстановление резерва	(147 818)	(57 478)
Списания	(21 572)	(12 513)
На 31 декабря	333 865	196 309

13. Обязательства по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по перестрахованию	1 401 382	494 549
Кредиторская задолженность по вознаграждениям по привлечению	64 187	75 652
Кредиторская задолженность перед фондом гарантирования	7 829	16 355
Авансы, полученные по страховым премиям	595 032	216 924
	2 068 430	803 480
Нефинансовые обязательства:		
Итого обязательства по страхованию и перестрахованию	2 068 430	803 480

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность за оказанные услуги	8 765	34 185
Кредиторская задолженность по аренде	1 630	-
	10 395	34 185
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоговые обязательства, кроме подоходного налога	42 474	29 337
Кредиторская задолженность перед сотрудниками по бонусам и неиспользованным отпускам	109 503	207 118
	151 977	236 455
Итого прочие обязательства	162 372	270 640



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

15. Собственный капитал

(а) Собственный капитал

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Разрешенные к выпуску акции (количество акций)	1 500 000	1 500 000
Номинальная стоимость, тенге	1 000	1 000
Выпущенные и полностью оплаченные акции, тыс. тенге	1 500 000	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 2019 и 2018 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности, как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Фактическая маржа платежеспособности	3 375 297	5 092 788
Минимальный размер маржи платежеспособности	2 275 152	2 782 334
Коэффициент платежеспособности	1,48	1,83

(в) Фонды собственного капитала

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

- фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в который относятся фонд переоценки земли и зданий;
- прочие фонды, которые включают резерв не предвиденных рисков и стабилизационный резерв.

(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, закончившегося 31 декабря 2019 года, Компания выплатила дивиденды по итогам 2018 года в размере 1 200 000 тыс. тенге



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

16. Результат страховой деятельности

Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Страхование работника о несчастных случаях при исполнении им трудовых обязанностей	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды	Имущество	Авто транспорт	Транспортные средства	Грузы	Медицинское страхование	Страхование от несчастных случаев	Гражданско-правовая ответственность	Прочие добровольные виды	ИТОГО
Страховые премии, общая сумма	-	5 525 889	485 136	2 823 874	1 350 104	102 557	158 694	1 446 978	169 675	664 515	588 833	13 316 255
Страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(6 006)	(1 353 366)	(47 358)	(71 516)	(32 769)	-	(6 227)	(181 468)	(69 838)	(1 768 548)
Страховые премии, нетто	-	5 525 889	479 130	1 470 508	1 302 746	31 041	125 925	1 446 978	163 448	483 047	518 995	11 547 707
Возвраты по премиям	(8 068)	(775 311)	(13 954)	(264 693)	(52 424)	-	(59)	-	(464)	(31 757)	(40 297)	(1 187 027)
Изменение в brutto резерве по незаработанным премиям	63 968	(774 844)	(44 535)	(520 321)	(155 896)	(4 046)	5 753	(6 847)	(8 458)	176 611	(12 811)	(1 281 426)
Доля перестраховщиков в изменении brutto резерва по незаработанным премиям	(20 640)	-	660	357 360	8 852	(4 956)	(3 371)	-	(902)	(32 074)	26 830	331 759
Заработанные страховые премии, нетто	35 260	3 975 734	421 301	1 042 854	1 103 278	22 039	128 248	1 440 131	153 624	595 827	492 717	9 411 013
Претензии, за вычетом перестрахования	(259 952)	(2 154 484)	(12 698)	(40 029)	(416 267)	-	(3 639)	(867 867)	(10 672)	(62 841)	(2 967)	(3 831 416)
Изменение в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	60 663	(76 750)	(27 625)	19 469	18 441	(7 256)	(829)	(72 585)	1 681	65 268	9 521	(10 002)
Чистые претензии	(199 289)	(2 231 234)	(40 323)	(20 560)	(397 826)	(7 256)	(4 468)	(940 452)	(8 991)	2 427	6 554	(3 841 418)
Субагации и регрессы	-	93 720	1 542	-	157 610	-	-	-	1	52 094	1 833	306 800
Расходы по привлечению	-	(1 369 405)	(149 193)	(555 119)	(319 668)	(9 930)	(33 192)	(91 692)	(46 666)	(172 497)	(215 551)	(2 962 913)
Изменения в отложенных расходах по привлечению	-	303 461	29 941	139 098	32 295	(2 357)	(1 107)	(25 037)	(951)	(30 912)	(47 049)	397 382
Чистые комиссионные доходы по перестрахованию	-	-	-	8 472	-	-	-	-	-	1 410	2 132	12 014
Платежи в фонд гарантирования страховых выплат	-	(29 882)	(638)	-	-	-	-	-	-	-	-	(30 520)
Прочие доходы от страховой деятельности	-	1 034	(35)	4 091	-	-	808	710	-	3 489	1 728	11 825
Результат страховой деятельности	(164 029)	743 428	262 595	618 836	575 689	2 496	90 289	383 660	97 017	451 838	242 364	3 304 183

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Страхование работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых обязанностей	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды	Имущество	Автотранспорт	Транспортные средства	Грузы	Медицинское страхование	Страховые от несчастных случаев	Гражданско-правовая ответственность	Прочие добровольные виды	ИТОГО
Страховые премии, общая сумма	968 716	3 395 832	231 427	1 609 897	1 214 622	139 116	126 130	1 462 464	158 226	968 000	439 767	10 714 197
Страховые премии, переданные перестраховщикам	(643 498)		77 515	(702 448)	(45 829)	(71 494)	(26 161)	(32 974)	(7 537)	(317 014)	16 347	(1 753 093)
Страховые премии, нетто	325 218	3 395 832	308 942	907 449	1 168 793	67 622	99 969	1 429 490	150 689	650 986	456 114	8 961 104
Возвраты по премиям	(11 596)	(406 621)	(4 932)	(16 425)	(35 515)			(7 324)	(403)	(8 163)	(59 577)	(550 556)
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	1 727 147	271 616	89 102	463 835	(88 496)	(2 079)	(1 950)	23 625	23 879	(86 131)	584 352	3 004 900
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(295 959)		(80 165)	(11 420)	671	1 817	1 972	(2 590)	(28 705)	62 373	(3 400)	(355 406)
Заработанные страховые премии, нетто	1 744 810	3 260 827	312 947	1 343 439	1 045 453	67 360	99 991	1 443 201	145 460	619 065	977 489	11 060 042
Претензии, за вычетом перестрахования	(269 964)	(1 759 359)	(2 435)	(34 803)	(415 459)	(1 219)	(7 054)	(809 583)	(14 826)	(47 403)	(10 625)	(3 372 730)
Изменение в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	131 442	(69 570)	2 703	(7 452)	(59 091)	(7 597)	36 281	(77 936)	11 020	(137 630)	51 813	(126 017)
Чистые претензии	(138 522)	(1 828 929)	268	(42 255)	(474 550)	(8 816)	29 227	(887 519)	(3 806)	(185 033)	41 188	(3 498 747)
Субрагации и регрессы	47	97 087		1 740	107 465				491	(2 325)	7 526	212 031
Расходы по привлечению	(438)	(455 579)	(28 172)	(450 394)	(342 282)	(37 033)	(32 951)	(278 066)	(56 499)	(224 310)	(301 430)	(2 207 154)
Изменения в отложенных расходах по привлечению	-	81 355	4 275	(10 901)	(6 976)	(4 019)	116	(6 191)	(470)	(18 491)	(473 901)	(435 203)
Чистые комиссионные доходы по перестрахованию	-	-	-	10 636	-	-	-	(198)	-	4 007	934	15 379
Платежи в фонд гарантирования страховых выплат	-	(43 941)	(7 112)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51 053)
Прочие доходы от страховой деятельности	-	50 487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 487
Результат страховой деятельности	1 605 897	1 161 307	282 206	852 265	329 110	17 492	96 383	271 227	85 176	192 913	251 806	5 145 782

В течение 2019 года результат страховой деятельности снизился, в связи с приостановлением действия лицензии по входящему перестрахованию, а также в связи с внесенными изменениями от 2 июля 2018 года в закон № 126-ІІ «О страховой деятельности», согласно которому страховая организация более не осуществляет деятельность по перестрахованию класса страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей.

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

17. Инвестиционный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(А) Процентный доход		
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	349 866	385 677
- договоры обратной покупки РЕПО	147 270	111 242
- средства в банках	97 914	20 432
Итого процентный доход	595 050	517 351
(Б) Прочий инвестиционный доход		
Доход от курсовой разницы	(37 024)	1 219 436
Чистый (убыток)/доход от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	152 435	(14 843)
Итого прочий инвестиционный доход	115 411	1 204 593
Итого инвестиционный доход	710 461	1 721 944

18. Административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и другие выплаты	2 579 603	3 150 221
Аренда	280 742	336 468
Износ и амортизация	139 699	159 247
Услуги связи и информационные услуги	104 145	85 076
Профессиональные услуги	92 265	104 485
Коммунальные услуги	59 684	63 399
Банковские расходы	40 225	38 546
Ремонт и техническое обслуживание	31 930	52 954
Транспортные услуги	29 424	38 831
Страхование	22 793	29 993
Налоги, кроме налога на прибыль	16 208	17 864
Полиграфические расходы и канцелярские принадлежности	14 232	18 194
Охрана	13 534	17 587
Командировочные расходы	13 427	20 947
Реклама и маркетинг	6 058	137 028
Прочие административные расходы	78 608	175 013
Итого административные расходы	3 522 577	4 445 853

19. Расходы по подоходному налогу

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

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. 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 2019 и 2018 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Текущий корпоративный подоходный налог	59 234	381 736
Корректировка корпоративного подоходного налога за предыдущие периоды	158 810	-
Расходы (экономия) по отложенному подоходному налогу	(75 866)	79 496
Расходы по подоходному налогу	142 178	461 232

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до налогообложения	331 303	2 277 327
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	66 261	455 465
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
Необлагаемый доход	(108 535)	(70 436)
Невычитаемый расход	25 642	113 756
Корректировка корпоративного подоходного налога за предыдущие периоды	158 810	(33 968)
Налог у источника выплат	-	(3 585)
Расходы/экономия по корпоративному подоходному налогу	142 178	461 232

Движение (обязательств)/активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
На 1 января	(109 511)	26 818
Расходы по отложенному подоходному налогу, отраженные в:		
Отчете о прочем совокупном доходе	-	(56 833)
Отчете о прибылях и убытках	75 866	(79 496)
На 31 декабря	(33 645)	(109 511)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Вычитаемые временные разницы:		
Кредиторская задолженность перед сотрудниками по бонусам и неиспользованным отпускам	86 339	193 370
Резервы по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочим активам	15 386	220 436
Начисление по профессиональным услугам	-	34 176
Итого вычитаемые временные разницы	101 725	447 982
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	(269 950)	(284 163)
Отложенные расходы по привлечению	-	(711 373)
Чистые (необлагаемые)/вычитаемые временные разницы	(168 225)	(547 554)
Чистые (обязательства)/активы по отложенному налогу	(33 645)	(109 511)



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

20. Управление финансовыми рисками

Управление 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.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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 Заместителя Председателя Правления 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.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, включая обменные курсы иностранных валют, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов.

Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

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.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Договоры обратной покупки РЕПО				
Тенге	964 177	10,89%	1 197 004	9,90%
Средства в банках				
Тенге	2 138 700	6,92%	41 158	5,00%
Доллар США	1 330 298	0,65%	72 172	0,30%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Тенге	1 680 447	8,50%	419 164	9,80%
Доллар США	5 130 152	5,32%	8 652 417	4,70%

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Компания не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 038 895	5 372	6 576	1 050 843
Средства в банках	2 138 700	1 330 298	-	3 468 998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 199 715	5 130 152	-	7 329 867
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 304 253	53 029	26	1 357 308
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования* (Примечание 9)	121 018	-	-	121 018
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	128 683	-	-	128 683
Итого финансовые активы	6 931 264	6 518 851	6 602	13 456 717
Финансовые обязательства				
Резервы по договорам страхования* (Примечание 9)	1 245 131	-	-	1 245 131
Финансовые обязательства по страхованию и перестрахованию (Примечание 13)	751 472	1 316 958	-	2 068 430
Прочие финансовые обязательства (Примечание 14)	10 395	-	-	10 395
Итого финансовые обязательства	2 006 998	1 316 958	-	3 323 956
Чистая финансовая позиция	4 924 266	5 201 893	6 602	10 132 761

* Данные суммы не включают РПНУ, РНП и относятся только к РЗНУ.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 657 042	166	2 674	1 659 882
Средства в банках	41 158	72 172	-	113 330
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 027 890	8 652 417	-	9 680 307
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	448 881	345 367	200	794 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования* (Примечание 9)	208 948	-	-	208 948
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	117 558	-	-	117 558
Итого финансовые активы	3 501 477	9 070 122	2 874	12 574 473
Финансовые обязательства				
Резервы по договорам страхования* (Примечание 9)	1 360 758	-	-	1 360 758
Финансовые обязательства по страхованию и перестрахованию (Примечание 13)	369 550	433 930	-	803 480
Прочие финансовые обязательства (Примечание 14)	34 185	-	-	34 185
Итого финансовые обязательства	1 764 493	433 930	-	2 198 423
Чистая финансовая позиция	1 736 984	8 636 192	2 874	10 376 050

* Данные суммы не включают РПНУ, РНП и относятся только к РЗНУ.

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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Увеличение/ (уменьшение) обменного курса	Влияние на прибыль до налого- обложения	Увеличение/ (уменьшение) обменного курса	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллары США	+15	780 284	+20	1 727 238
	-15	(780 284)	-20	(1 727 238)
Другие валюты	+15	990	+20	575
	-15	(990)	-20	(575)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компанией разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, а также резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям, доля перестраховщика подвержены кредитному риску. Компания разработала политику и процедуры по управлению кредитным риском. Компания контролирует подверженность кредитному риску на регулярной основе.

По состоянию на отчетную дату максимальный уровень подверженности кредитному риску отражен в балансовой стоимости финансовых активов, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые содержат в виде операции обратного РЕПО на сумму 964 177 тыс. тенге по состоянию на

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 1 197 004 тыс. тенге), признанных в отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	86 666	462 878
Средства в банках	3 468 998	113 330
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 329 867	9 680 307
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 357 308	794 448
Резерв по заявленным, но неурегулированным убыткам, доля перестраховщика (Примечание 9)	121 018	208 948
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	128 683	117 558
	12 492 540	11 377 469

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

	«BBB-» до «BBB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2019 года				
Денежные средства	42	77 799	973 002	1 050 843
Средства в банках	1 296 398	2 172 600	-	3 468 998
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 001 153	2 809 446	519 268	7 329 867
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1 357 308	1 357 308
	5 297 593	5 059 845	2 849 578	13 207 016
31 декабря 2018 года				
Денежные средства	-	1 656 986	2 896	1 659 882
Средства в банках	-	113 330	-	113 330
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7 181 087	1 890 494	608 726	9 680 307
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	794 448	794 448
	7 181 087	3 660 810	1 406 070	12 247 967

(г) Риск ликвидности

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах тенге)

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 050 843	-	-	-	1 050 843
Средства в банках	3 435 146	33 852	-	-	3 468 998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	510 366	6 079 553	739 948	-	7 329 867
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 125 112	-	232 196	-	1 357 308
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования* (Примечание 9)	121 018	-	-	-	121 018
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	128 683	-	-	-	128 683
Итого финансовые активы	6 371 168	6 113 405	972 144	-	13 456 717
Финансовые обязательства					
Резервы по договорам страхования* (Примечание 9)	1 087 357	157 734	40	-	1 245 131
Финансовые обязательства по страхованию и перестрахованию (Примечание 13)	2 068 430	-	-	-	2 068 430
Прочие финансовые обязательства (Примечание 14)	10 395	-	-	-	10 395
Итого финансовые обязательства	3 166 182	157 734	40	-	3 323 956
Чистая финансовая позиция	3 204 986	5 955 528	972 104	-	10 132 618

* Данные суммы не включают РПНУ, РНП и относятся только к РЗНУ.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 659 882	-	-	-	1 659 882
Средства в банках	-	113 303	-	27	113 330
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 164	667 667	7 984 750	608 726	9 680 307
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	794 448	-	-	-	794 448
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования* (Примечание 9)	60 429	148 519	-	-	208 948
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	117 558	-	-	-	117 558
Итого финансовые активы	3 051 481	929 489	7 984 750	608 753	12 574 473
Финансовые обязательства					
Резервы по договорам страхования* (Примечание 9)	913 161	447 597	-	-	1 360 758
Финансовые обязательства по страхованию и перестрахованию (Примечание 13)	803 480	-	-	-	803 480
Прочие финансовые обязательства (Примечание 14)	34 185	-	-	-	34 185
Итого финансовые обязательства	1 750 826	447 597	-	-	2 198 423
Чистая финансовая позиция	1 300 655	481 892	7 984 750	608 753	10 376 050

* Данные суммы не включают РПНУ, РНП и относятся только к РЗНУ.



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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, имеющих 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 2019 и 2018 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 года Уровень 1	31 декабря 2018 года Уровень 1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 810 599	9 071 581

Справедливая стоимость акций АО «Фонд гарантирования страховых выплат» была включена в Уровень 3 по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

22. Условные обязательства

(а) Судебные иски

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



Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республики Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Компании может быть существенным.

По результатам проверки Национального банка в 2018 году Компанией были сданы дополнительные декларации по корпоративному подоходному налогу (далее «КПН») за 2016-2018 годы с уменьшением налогооблагаемого дохода и уменьшением КПН соответственно. Однако, 13 ноября 2019 года налоговый орган – УГД по Байконырскому району г. Нур-Султан приостановил все расходные операции по счетам Компании. Условием возобновления операций по счетам было: корректировка вычетов по ранее сданным дополнительным декларациям и возвращение значения КПН на прежний уровень. В связи с этим, Компания сдала дополнительные декларации и произвела оплату доначисленного КПН в размере 158 810 тыс. тенге и пени в размере 3 090 тыс. тенге.

23. Сделки между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов члены Совета директоров и Правления Компании и члены их семей контролировали 98,5% акций Компании.

(б) Операции, совершенные с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и другие выплаты», представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Вознаграждения, бонусы и неиспользованный отпуск ключевого управленческого персонала	128 658	80 888
Налоги по оплате труда	13 663	8 530
Итого	142 321	89 418

Акционерное общество «Нефтяная страховая компания»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

(в тысячах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов прочие обязательства включают резерв по бонусам и неиспользованным отпускам членам Совета директоров и Правления на сумму 8 284 тыс. тенге и 655 тыс. тенге, соответственно.

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Информация по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена ниже.

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Страховые премии, общая сумма	12 439	3 020
Изменения в брутто резервах по незаработанным премиям	5 127	(1 751)
Административные расходы	158 799	64 800

24. События после отчетной даты

Компания 27 января 2020 года изменила юридический адрес с города Нур-Султан на город Алматы, мкр. Алмагуль, 15А.

9 марта 2020 года мировые цены на сырую нефть упали почти на 30 процентов, а цены на нефть марки Brent упали до 32 долларов США за баррель.

На дату утверждения финансовой отчетности к выпуску официальный обменный курс тенге к доллару США, установленный Национальным банком Республики Казахстан, составил 444,8 тенге.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила, что распространение нового коронавируса достигло стадии пандемии, так как затронуты большинство стран и все континенты. Компания будет следить за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

