

**Акционерное общество
«Нефтяная страховая компания»
Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года,
и Отчет независимого аудитора**

АО «Нефтяная страховая компания»

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года, и Отчет независимого аудитора**

Содержание

3	Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
4 - 6	Аудиторское заключение независимого аудитора
7	Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
8	Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
9	Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
10	Отчет о движении денежных средств (косвенный метод) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
11-72	Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

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

Руководство АО «Нефтяная страховая компания» (далее - «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 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, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- ✓ подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- ✓ разработку, внедрение и обеспечение надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ✓ ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ✓ ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- ✓ принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании;
- ✓ выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Компании «14» мая 2025 года.

От имени Правления Компании:

Председатель Правления
Конурбаев Е.Е.



Главный бухгалтер
Рахметов М.К.



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdoqz.com
www.bdoqz.com

ТОО "BDO Qazaqstan"
ул. Габдуллина, 6А
Алматы, Казахстан
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdoqz.com
www.bdoqz.com

BDO Qazaqstan LLP
6A Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ПРАВЛЕНИЮ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ АО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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 2024 года, отчета о прибыли или убытке 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 существенных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии 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 в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. 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 Казахстане, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АО «Нефтяная страховая компания» по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на эту дату, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по этой финансовой отчетности 23 апреля 2024 года.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за

Товарищество с ограниченной ответственностью "BDO Qazaqstan", зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является участником международного объединения BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO.

BDO Qazaqstan, a limited liability partnership, registered under the laws of the Republic of Kazakhstan, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ✓ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ✓ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- ✓ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- ✓ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ✓ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора:

ТОО «BDO Qazaqstan»

Государственная лицензия №21012748
выдана 19 марта 2021 года Комитетом
внутреннего государственного аудита
Министерства финансов Республики
Казахстан, г. Астана.

«14» мая 2025 года
г. Алматы

Аудитор Г.Ж. Жарикова

Квалификационное свидетельство
аудитора № 0000217 от 22.12.2014 года

выдано Квалификационной комиссией по
аттестации аудиторов РК.

Директор Р.М. Рахимбаев



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 123 665	2 711 655
Средства в кредитных учреждениях	6	1 082 310	1 101 348
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		200 880	212 944
Прочие активы по договорам страхования (перестрахования)			
Прочие активы	7	132 096	98 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	14 266 560	11 028 020
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	8	494 354	-
Активы по выпущенным договорам страхования	9	496 173	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	10	480 614	1 210 444
Основные средства и нематериальные активы	11	1 090 582	995 923
Активы в форме права пользования	12	34 654	49 377
ИТОГО АКТИВЫ		21 401 888	17 642 774
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Прочие обязательства	13	311 793	360 754
Обязательства по выпущенным договорам страхования	9	15 556 098	13 161 816
Оценочные обязательства	14	296 109	260 247
Обязательства по аренде	12	35 747	48 649
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	19	61 508	48 980
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		16 261 255	13 880 446
Акционерный капитал	15	1 500 000	1 500 000
Резерв переоценки основных средств		479 223	403 944
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	145 646	156 796
Резерв обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	28 264	27 069
Нераспределенная прибыль		2 987 500	1 674 519
ИТОГО КАПИТАЛ		5 140 633	3 762 328
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		21 401 888	17 642 774

Председатель Правления

Конурбаев Е.Е.

«14» мая 2025 г.



Главный бухгалтер

Рахметов М.К.

«14» мая 2025 г.

АО «Нефтяная страховая компания»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Выручка по страхованию	16	24 680 091	17 443 888
Расходы по страховым услугам	16	-17 086 899	-12 771 184
Чистые расходы по договорам перестрахования	16	-4 147 405	-2 669 637
Результат оказания страховых услуг		3 445 787	2 003 067
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	1 794 379	1 431 296
Чистый (убыток)/ прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	-13 995	20 455
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17	539 554	-52 533
Чистый инвестиционный доход		2 319 938	1 399 218
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	16	-956 915	-842 039
Чистые финансовые расходы по страхованию		-956 915	-842 039
Чистый страховой и инвестиционный результат		4 808 810	2 560 246
Прочие финансовые расходы	13	-7 196	-7 599
Прочие операционные расходы	18	-2 995 478	-1 979 995
Чистые убытки от обесценения		-234 951	-29 202
Прибыль до налогообложения		1 571 185	543 450
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	-30 000	-75 364
Чистая прибыль за год		1 541 185	468 086
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	-26 712	138 320
Реклассификация в состав прибыли или убытка	15.17	16 757	8 951
<i>Статьи, которые не будут в дальнейшем реклассифицированы в прибыли или убытки:</i>			
Прибыль от переоценки основных средств за вычетом отложенного налога 25 519 тыс. тенге (за 2023 год: 18 401 тыс. тенге)		102 075	73 603
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом корпоративного подоходного налога		92 120	220 874
Итого совокупный доход за год		1 633 305	688 960

Председатель Правления
Конурбаев Е.Е.

«14» мая 2025 г.



Главный бухгалтер
Рахметов М.К.

«14» мая 2025 г.



АО «Нефтяная страховая компания»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Прим.	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв под ОКУ по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв на переоценку финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	1 500 000	341 756	23 593	13 001	1 435 018	3 313 368
На 31 декабря 2022 года						
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	468 086	468 086
Прочий совокупный доход	-	73 603	3 476	143 795	-	220 874
Итого совокупный доход	-	73 603	3 476	143 795	468 086	688 960
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-11 415	-	-	11 415	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-240 000	-240 000
На 31 декабря 2023 года	1 500 000	403 944	27 069	156 796	1 674 519	3 762 328
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	1 541 185	1 541 185
Прочий совокупный доход	-	102 075	1 195	-11 150	-	92 120
Итого совокупный доход	-	102 075	1 195	-11 150	1 541 185	1 633 305
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-26 796	-	-	26 796	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-255 000	-255 000
На 31 декабря 2024 года	1 500 000	479 223	28 264	145 646	2 987 500	5 140 633



Председатель Правления
Конурбаев Е.Е.

Главный бухгалтер
Рахметов М.К.

«14» мая 2025 г.

Учетная политика и пояснительная информация на страницах с 11 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



АО «Нефтяная страховая компания»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (прямой метод)

(в тысячах казахстанских тенге)

Прим.	2024 год	2023 год
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии, полученные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	9 25 375 933	19 619 283
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	10 -2 772 855	-3 213 127
Выплаты, уплаченные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования	9 -11 703 792	-7 320 517
Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	10 1 487 838	74 881
Оплата аквизиционных денежных потоков	9 -3 239 788	-4 119 379
Операции обратного РЕПО и по другим краткосрочным ЦБ	-	-1 164 306
Проценты полученные	1 513 411	1 134 431
Оплата прочих административных и операционных расходов	-7 122 177	-3 305 980
Уплаченный налог на прибыль	-	-14 168
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	3 538 570	1 691 118
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Размещение вкладов	53 110	-407 060
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов	11 -	-64 429
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 848 685	113 425
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-9 808 420	-1 700 699
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-2 906 625	2 058 763
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выплата дивидендов	15 -246 711	-232 124
Погашение обязательств по аренде	12 -46 972	-42 697
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	-293 683	-274 821
Чистое изменение денежных средств	338 262	-642 466
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге	74 050	-21 027
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5 2 707 715	3 371 208
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5 3 120 027	2 707 715

Председатель Правления
Конурбаев Е.Е.

«14» мая 2025 г.



Главный бухгалтер
Рахметов М.К.

«14» мая 2025 г.

Учетная политика и пояснительная информация на страницах с 11 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

- в добровольной форме страхования: страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни; страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3)-7) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», страхование автомобильного, железнодорожного, воздушного, водного транспортов, страхование грузов и т.д.;
- в обязательной форме страхования: страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов, страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, экологическое страхование и страхование туриста;
- деятельность по перестрахованию

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

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

Компания имеет 17 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2024 года акционеры Компании были представлены следующим образом:

Акционеры	Доля
Альжанов Тлек Кабыкенович	76,06%
Альжанова Татьяна Муратовна	13,92%
Альжанова Шынар Танирбергеновна	9,99%
Прочие	0,02%
	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 года акционеры Компании были представлены следующим образом:

Акционеры	Доля
Альжанов Тлек Кабыкенович	76,94%
Апенко Сергей Сергеевич	9,99%
Альжанова Шынар Танирбергеновна	9,99%

Альжанова Татьяна Муратовна	3,93%
Прочие	0,15%
	100%

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

База для определения стоимости

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

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

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

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в Примечании 22 иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Принцип начисления

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

Принцип непрерывности деятельности

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

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

Использование допущений, расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

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

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

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

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением принятых новых стандартов и

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

Поправки МСФО, вступающие в силу после 01 января 2024 года:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Кроме того, с 1 января 2024 года вступят в действие новые стандарты по раскрытию нефинансовой информации, связанной с климатическими и другими неопределенностями в финансовой отчетности:

- МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием»
- МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата».

Данные стандарты МСФО (IFRS) S1 и МСФО (IFRS) S2 раскрыты в примечании 24.

Изменения МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправки коснулись уточнения вопроса классификации обязательств на долгосрочные и краткосрочные при наличии дополнительных ограничительных условий (ковенант) в договорах кредитования. Нарушение компанией, как заемщиком, условий выполнения кovenантов в большинстве кредитных договоров дает право банку-кредитору в одностороннем порядке досрочно взыскать всю сумму долга и проценты, а заемщик не имеет права отсрочить такой платеж, что в свою очередь будет характеризовать такое обязательство как краткосрочное и требовать его отражения в краткосрочных обязательствах отчета о финансовом положении.

Поправка не повлияла на финансовую отчетность Компании, так как Компания не имеет договоров кредитования.

Изменения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Изменения данного стандарта коснулись вопроса обратной аренды имущества. Обратная аренда возникает, когда организация (продавец-арендатор) передает актив другой организации (покупатель-арендодатель) и арендует этот актив обратно у покупателя-арендодателя. В такой схеме стандарт и ранее предписывал дополнительные правила учета аренды как для продавца-арендатора, так и для покупателя-арендодателя. Основные требования для учета подобного вида сделок в ситуациях, когда такая сделка признается продажей актива в соответствии с МСФО (IFRS) 15, не изменились, в стандарт лишь были внесены изменения уточняющего характера, чтобы применение такой схемы не привело к манипулированию показателями финансовой отчетности.

Поправка не повлияла на финансовую отчетность Компании, так как Компания не имеет договоров обратной аренды.

Изменения МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки в указанные стандарты направлены на увеличение прозрачности финансовой отчетности, чтобы пользователи имели возможность оценить, как соглашения по обратному факторингу влияют на обязательства организации, денежные потоки и риск ликвидности. Поправки требуют от составителей отчетности раскрывать информацию в отношении

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

договоренностей о финансировании поставщиков, все организации, использующие соглашения о финансировании поставщика в своей деятельности, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Поправка не повлияла на финансовую отчетность Компании, так как Компания не имеет соглашений по обратному факторингу.

Договоры страхования

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

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

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

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

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

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

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

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

Компания выделяет следующие группы договоров страхования:

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Модель оценки

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

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

(б) контрактной маржи (МПДУ).

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

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

Дата первоначального признания

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

Принципы классификации и распределения расходов

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

- аквизиционные денежные потоки;
- расходы на ведение и обслуживание полисов;
- расходы на урегулирование страховых убытков;
- прочие операционные расходы, которые не отнесены к предыдущим функциональным областям.

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

Финансовые активы и обязательства

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;

- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы,



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, договоры обратной покупки РЕПО и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения согласно договору не более 3 (трех) месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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

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

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

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

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

Средства в кредитных учреждениях

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Обесценение

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

Основные средства

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

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

Переоценка зданий и земли

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

Амортизация

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

Ожидаемые сроки полезного использования были следующими:

Здания и сооружения	6 - 50 лет
Машины и оборудование, передаточные устройства	7 лет
Транспортные средства	10 лет
Прочие основные средства	7 лет

Нематериальные активы

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

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

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

Аренда

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

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

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

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

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

Аренда активов с низкой стоимостью и аренда сроком менее одного года

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

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

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

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

Оценочные обязательства

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

Отчисления от вознаграждений работникам

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 9,5%). Часть суммы социального налога (в размере 3,5%) перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования».

Компания производит отчисления и платежи в Фонд обязательного социального медицинского страхования (ОСМС) по единой ставке в размере 3% (2023 год: 3%).

Компания удерживает 2% от заработной платы своих сотрудников в качестве взносов в Фонд обязательного социального медицинского страхования (2023 год: 2%).

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

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

Акционерный капитал

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

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.

Признание дохода

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть надежно оценена.

Результат оказания страховых услуг

Выручка по страхованию

Начиная с 1 января 2023 года, Компания представляет в составе прибыли или убытка выручку по страхованию, возникающую по группам заключенных договоров страхования. Сумма выручки по страхованию, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая сумма возмещения по группе договоров включает следующее:

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

(i) расходы по страховым услугам, понесенные в течение данного периода, рассчитанные в сумме, которая ожидается в начале периода (исключая суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия);

(ii) изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, в отношении услуг, относящихся к прошлым и текущему периодам (также за исключением сумм, отнесенных к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия); и

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

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

Компания исключает все денежные потоки, связанные с неотличимыми инвестиционными составляющими, из состава выручки по страхованию.

Расходы по страховым услугам

Компания представляет в составе прибыли или убытка расходы по страховым услугам, возникающие по группе заключенных договоров страхования, которые включают понесенные страховые убытки (исключая выплаты инвестиционной составляющей), прочие понесенные

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

расходы по страхованию и другие суммы. Компания анализирует и относит возникшие расходы по страхованию к одной из следующих функциональных областей:

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

Чистые расходы по договорам перестрахования

Компания представляет доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования, за исключением финансовых доходов или расходов по страхованию, как единую величину без дезагрегирования.

Финансовые доходы или расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

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

Инвестиционный доход

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

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка.

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Операции в иностранной валюте

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

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

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

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

Валюта	2024 год	2023 год
1 Доллар США	525.11	454.56
1 ЕВРО	546.74	502.24
1 Российский рубль	4.88	5.06

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

Условные обязательства и условные активы

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

отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События после отчетной даты

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

Операции со связанными сторонами

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

4.1. Выпущенные договоры страхования и удерживаемые договора перестрахования

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

4.1.1. Методы, используемые для оценки договоров страхования

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

Будущие денежные потоки

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

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

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

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

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

Расходы:

- Допущения по операционным расходам отражают прогнозируемые затраты на поддержание и обслуживание действующих договоров и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов берется в качестве соответствующей базы расходов, при необходимости корректируемой с учетом ожидаемой инфляции.
- Увеличение ожидаемого уровня расходов приведет к снижению будущей ожидаемой прибыли Компании.
- Денежные потоки в рамках договора включают распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как расходы на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования. Указанные накладные расходы распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем расходам с аналогичными характеристиками.

Расторжения:

- Расторжения могут быть связаны с неуплатой очередного страхового взноса или с расторжением договора по инициативе страхователя. Предположения о расторжениях основываются на статистических показателях, основанных на опыте Компании, и варьируются в зависимости от типа продукта, срока действия договора страхования и тенденции продаж.
- Увеличение количества расторжений в начале действия договора, как правило, ведет к уменьшению прибыли Компании, однако расторжения на более поздних этапах нейтрализуют данный эффект.

Аквизиционные денежные потоки

Компания применяет суждение при определении исходных данных для систематического и рационального распределения аквизиционных денежных потоков по группам договоров

страхования, включая суждения о том, ожидается ли заключение договоров страхования в результате пролонгации существующих договоров страхования.

В течение 2023 и 2024 годов Компания не распределяла какие-либо аквизиционные денежные потоки на будущие группы договоров страхования, поскольку не ожидается, что какие-либо пролонгации договоров возникнут в результате заключения новых договоров в течение отчетного периода.

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

Обременительные группы

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

Временная стоимость денег

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

4.1.2. Обязательства по возникшим убыткам

Конечная величина непогашенных требований по договорам страхования оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница и методы Борнхьюттера-Фергюсона. Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Компании в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований в основном анализируется по годам наступления требований, но также может быть дополнительно проанализирована по географическому району, по основным направлениям деятельности и типам требований. Крупные требования обычно рассматриваются отдельно и либо подлежат резервированию по стоимости, указанной в отчетах независимого оценщика, либо прогнозируются отдельно. В большинстве случаев не делается никаких явных предположений относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности. Вместо этого используются допущения исторического развития убытков и убыточности. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы, такие как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.

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

4.1.3. Ставки дисконтирования

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

4.1.4. Рискковая поправка на нефинансовый риск

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

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

4.1.5. Высвобождение МПДУ

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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

4.2. Обесценение финансовых активов

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

4.3. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу

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

4.4. Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

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

4.5. Налогообложение

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Договоры обратной покупки РЕПО, заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	1 284 901	1 769 790
Денежные средства на текущих счетах в банках, в тенге	779 139	922 156
Денежные средства на текущих счетах в банках, в иностранной валюте	721 273	13 527
Денежные средства на брокерских счетах, в тенге	336 845	2 753
Денежные средства в кассе	1 507	3 783

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Ожидаемые кредитные убытки	-	-354
	3 123 665	2 711 655

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей договоров обратной покупки РЕПО на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов РК	1 175 614	1 116 204	1 166 789	1 071 913
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	109 287	177 451	603 001	593 165
Ожидаемые кредитные убытки			-354	-
	1 284 901	1 293 655	1 769 436	1 665 078

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав договоров обратной покупки РЕПО включена задолженность по начисленному процентному доходу в размере 3 638 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 2 872 тыс. тенге).

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2024 и 2023 годов года составляли:

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Договоры обратной покупки РЕПО, заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	1 284 901	1 769 790
Денежные средства на текущих счетах в банках, в тенге	779 139	922 156
Денежные средства на текущих счетах в банках, в иностранной валюте	721 273	13 527
Денежные средства на брокерских счетах, в тенге	336 845	2 753
Денежные средства в кассе	1 507	3 783
Ожидаемые кредитные убытки	-	-354
	3 123 665	2 711 655
Задолженность по начисленному процентному доходу	-3 638	-4 294
Ожидаемые кредитные убытки	-	354
	3 120 027	2 707 715

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Казахстанские банки		
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	1 025 110	1 000 000
Задолженность по начисленным доходам в виде вознаграждения по вкладам, размещенным в банках второго уровня	62 202	106 438
Ожидаемые кредитные убытки	-5 002	-5 090
	1 082 310	1 101 348

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов денежные средства размещены в ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	32 169	75 549
Ожидаемые кредитные убытки	-	-42 306
	32 169	33 243
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные за услуги	32 667	32 945
Расходные материалы и оборудование	28 800	27 653
Налоги, кроме подоходного налога	228	262



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Прочее	38 232	4 441
	99 927	65 301
	132 096	98 544

Анализ изменения резерва под обесценение

	2024 года	2023 года
На начало	42 306	21 102
Начисление резерва	51 914	45 120
Восстановление резерва	-49 761	-23 916
Списания	-262	-
На конец	44 197	42 306

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	-	449 661
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	11 422 405	3 419 182
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	3 684 687
Облигации казахстанских банков	2 451 728	2 581 669
Облигации международных финансовых организаций	-	500 394
	13 874 133	10 635 593
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО «Фонд гарантированных страховых выплат»	392 427	392 427
	392 427	392 427
	14 266 560	11 028 020

По состоянию на 31 декабря 2024 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включена задолженность по начисленному процентному доходу в размере 624 488 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 344 114 тыс. тенге).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Долговые ценные бумаги:		
Облигации международных финансовых организаций:	494 354	-
номинальная стоимость, стоимость приобретения	500 000	-
дисконт, премия	-4 950	-
начисленное вознаграждение	394	-
размер резервов (провизий)	-1 090	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

9. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

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

	Портфель (группа) договоров							ИТОГО
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков	Прочие	
по состоянию на 31.12.2024 г.								
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	4 101 660	78 461	977 348	4 324 607	3 414 174	1 181 683	1 081 007	15 158 940
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	3 967 553	71 497	642 811	4 083 278	1 417 558	1 033 960	670 331	11 886 988
- рисковая поправка на нефинансовый риск	130 457	6 270	23 565	202 999	52 627	51 698	33 517	501 133
- маржа за предусмотренные договором услуги	3 650	694	310 972	38 330	1 943 989	96 025	377 159	2 770 819
- обязательства, оцененные с использованием ПОРП	-	-	-	-	-	-	-	-
Компонент убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по возникшим убыткам	60 916	1 826	249 808	1 044	77 612	-	5 952	397 158
Обязательства по выпущенным и перестрахованным договорам	4 162 576	80 287	1 227 156	4 325 651	3 491 786	1 181 683	1 086 959	15 556 098
Активы по выпущенным договорам страхования	22 494	-	-	40 450	433 229	-	-	496 173

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

		Портфель (группа) договоров							
		Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобилей	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданской правовой ответственности владельцев автомобилей, транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков	Прочие	ИТОГО
по состоянию на 31.12.2023 г.									
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	3 551 651	122 571	1 048 440	3 115 900	2 221 826	1 814 208	985 970	12 860 566
	- рискованная поправка на нефинансовый риск	3 165 373	46 231	775 725	2 169 431	1 571 626	1 416 130	484 138	9 628 654
	- маржа за предусмотренные договором услуги	144 128	3 132	37 399	107 019	77 514	70 807	18 207	458 206
	- обязательства, оцененные с использованием ПОРП	242 150	73 208	235 316	839 450	572 686	327 271	483 625	2 773 706
	Компонент убытка	83 379	-	118 897	13 626	84 926	422	-	301 250
Обязательства по возникшим убыткам договорам страхования и перестрахования		3 635 030	122 571	1 167 337	3 129 526	2 306 752	1 814 630	985 970	13 161 816
Активы по выпущенным договорам страхования		10 632	-	-	19 119	204 768	-	-	234 519

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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

за 2024 год	Чистые обязательства (активы) по ООСП		ОВУ	ИТОГО
	Без компонента убытка	Компонент убытка		
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на 01.01.2024 г., в том числе:	-12 626 047	-	-301 250	-12 927 297
- активы	234 519	-	-	234 519
- обязательства	-12 860 566	-	-301 250	-13 161 816
Аквизиционные расходы, относящиеся к группе признаваемых договоров	-3 445 542	-	-	-3 445 542
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	11 345 002	-	-95 908	11 249 094
- страховая выручка (доход от страхования)	24 680 091	-	-	24 680 091
- амортизация аквизиционных денежных потоков (расходы по оказанию страховых услуг)	-2 995 478	-	-	-2 995 478
- расходы на возникшие требования	-9 382 696	-	-95 908	-9 478 604
- влияния временной стоимости денег (финансовые расходы)	-956 915	-	-	-956 915
Денежные потоки, в том числе:	-10 432 353	-	-	-10 432 353
- страховые премии полученные	-25 375 933	-	-	-25 375 933
- выплаты уплаченные	11 703 792	-	-	11 703 792
- аквизиционные денежные потоки	3 239 788	-	-	3 239 788
Прочее	496 173	-	-	496 173
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на 31.12.2024 г., в том числе:	-14 662 767	-	-397 158	-15 059 925
- активы	496 173	-	-	496 173
- обязательства	-15 158 940	-	-397 158	-15 556 098

за 2023 год	Чистые обязательства (активы) по ООСП		ОВУ	ИТОГО
	Без компонента убытка	Компонент убытка		
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на 01.01.2024 г., в том числе:	-9 984 540	-	-851 435	-10 835 975
- активы	60 158	-	-	60 158
- обязательства	-10 044 698	-	-851 435	-10 896 133
Аквизиционные расходы, относящиеся к группе признаваемых договоров	3 044 643	-	-	3 044 643
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	9 813 754	-	-5 983 089	3 830 665
- страховая выручка (доход от страхования)	17 443 888	-	-	17 443 888
- амортизация аквизиционных денежных потоков (расходы по оказанию страховых услуг)	-6 788 095	-	-	-6 788 095
- расходы на возникшие требования	-	-	-5 983 089	-5 983 089

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

- влияния временной стоимости денег (финансовые расходы)	-842 039	-	-	-842 039
Денежные потоки, в том числе:	-15 499 904	-	7 320 517	-8 179 387
- страховые премии полученные	-19 619 283	-	-	-19 619 283
- выплаты уплаченные	-	-	7 320 517	7 287 912
- аквизиционные денежные потоки	4 119 379	-	-	4 119 379
Прочее	-	-	-787 243	-787 243
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на 31.12.2024 г., в том числе:	-12 626 047	-	-301 250	-12 927 297
- активы	234 519	-	-	234 519
- обязательства	-12 860 566	-	-301 250	-13 161 816

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
 (в тысячах казахстанских тенге)

10. АКТИВЫ ПО УДЕРЖИВАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

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

	Портфель (группа) договоров					ИТОГО
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности и владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков	
по состоянию на 31.12.2024 г.						
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе	-	-	-	51 288	208 647	480 614
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	-	-	26 587	47 160	89 078
- рискованная поправка на нефинансовый риск	-	-	-	1 329	7 358	10 109
- маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	-	23 371	154 129	381 427
Компонент возмещения убытка	-	-	-	-	-	-
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	51 288	208 647	480 614

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Портфель (группа) договоров

	Портфель (группа) договоров					ИТОГО
	Обязательное страхование гражданско- правовой ответственности и владельцев транспортных средств	Доброволь- ное страхование от несчастных случаев	Доброволь- ное страхование на случай болезни	Доброволь- ное страхование автомобильно го транспорта	Доброволь- ное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско- правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско- правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков
по состоянию на 31.12.2023 г.						
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе	-	300	7 147	56 500	738 662	209 801
- оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	73	1 731	13 688	178 950	31 669
- рискованная поправка на нефинансовый риск	-	4	87	684	8 947	1 583
- маржа за предусмотренные договором услуги	-	223	5 329	42 128	550 765	176 549
Компонент возмещения убытка	-	-	-	-	-	-
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	-	7 926	2 456	29 749	-
	-	300	15 073	58 956	768 411	209 801
						157 904
						1 170 314
						264 365
						13 218
						892 731
						-
						40 130
						1 210 444

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

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

за 2024 год	Чистые активы (обязательства) по ОСП		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	ИТОГО
	Без компонента убытка	Компонент убытка		
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых договоров перестрахования на 01.01.2022 г., в том числе:	1 170 314	-	40 130	1 210 444
- обязательства	-	-	-	-
- активы	1 170 314	-	40 130	1 210 444
Аквизиционные расходы, относящиеся к группе признаваемых договоров	698 378	-	-40 130	658 248
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	-2 673 095	-	-	-2 673 095
- чистые расходы по договорам перестрахования	-2 673 095	-	-	-2 673 095
Денежные потоки, в том числе:	1 285 017	-	-	1 285 017
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования	2 772 855	-	-	2 772 855
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым договорам перестрахования	-1 487 838	-	-	-1 487 838
Прочее	-	-	-	-
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых договоров перестрахования на 31.12.2022 г., в том числе:	480 614	-	-	480 614
- обязательства	-	-	-	-
- активы	480 614	-	-	480 614

за 2023 год	Чистые активы (обязательства) по ОСП		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	ИТОГО
	Без компонента убытка	Компонент убытка		
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых договоров перестрахования на 01.01.2023 г., в том числе:	626 824	-	2 316	629 140
- обязательства	-	-	-	-
- активы	626 824	-	2 316	629 140
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	-2 669 637	-	-	-2 669 637
- чистые расходы по договорам перестрахования	-2 669 637	-	-	-2 669 637
Денежные потоки, в том числе:	3 213 127	-	-74 881	3 138 246
- страховые премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования	3 213 127	-	-	3 213 127
- суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	-74 881	-74 881
Прочее	-	-	112 695	112 695

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Чистые активы (обязательства) по				
портфелям удерживаемых				
договоров перестрахования на				
31.12.2023 г., в том числе:	1 170 314	-	40 130	1 210 444
- обязательства	-	-	-	-
- активы	1 170 314	-	40 130	1 210 444

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земельные участки и здания	Компьюте- ры и обо- рудование	Транспор- тные средства	Нематери- альные активы	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2022 года	1 214 797	135 204	146 005	104 256	378 684	1 978 946
Поступления	284	37 403	19 981	6 663	98	64 429
Переоценка	167 130	-	-	-	-	167 130
Выбытия	-	-30 039	-40 107	-7 082	-117 691	-194 919
На 31 декабря 2023 года	1 382 211	142 568	125 879	103 837	261 091	2 015 586
Поступления	-	77 664	5 188	4 000	49	86 901
Переоценка	67 066	-	89 477	-	-	156 543
Выбытия	-1 584	-2 831	-97 773	-2 699	-236 040	-340 927
На 31 декабря 2024 года	1 447 693	217 401	122 771	105 138	25 100	1 918 103
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2022 года	-495 525	-38 260	-130 092	-58 650	-291 133	-1 013 660
Начисления за год	-21 460	-28 278	-3 864	-15 503	-52 270	-121 375
Переоценка	-75 126	-	-	-	-	-75 126
Выбытия	-	30 039	36 182	7 082	117 195	190 498
На 31 декабря 2023 года	-592 111	-36 499	-97 774	-67 071	-226 208	-1 019 663
Начисления за год	-22 534	-34 496	-20 041	-15 415	-27 670	-120 156
Переоценка	-28 948	-	-	-	-	-28 948
Выбытия	1 922	2 831	97 773	2 699	236 021	341 246
На 31 декабря 2024 года	-641 671	-68 164	-20 042	-79 787	-17 857	-827 521
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2022 года	719 272	96 944	15 913	45 606	87 551	965 286
На 31 декабря 2023 года	790 100	106 069	28 105	36 766	34 883	995 923
На 31 декабря 2024 года	806 022	149 237	102 729	25 351	7 243	1 090 582

Переоценка зданий с прилегающими земельными участками проводится ежегодно, по состоянию на 31 января 2024 года была проведена оценочной компанией ТОО «GLOBAL CAPITAL» (государственная лицензия № ЮЛ-00491(72324-1910-ТОО) №0010977 от 01.09.2005 г.). Оценка была произведена в соответствии с Международными стандартами оценки. Оценщик применил следующие общепринятые методы оценки справедливой стоимости: затратный и сравнительный, что является оценкой 2 уровня в иерархии оценки справедливой стоимости.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	2024 года	2023 года
На начало	49 377	45 081
Поступление	43 598	51 082
Выбытие	-32 277	-13 544
Начисленная амортизация	-26 044	-33 242
На конец	34 654	49 377

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

	2024 года	2023 года
На начало	48 649	46 209
Поступления за период	62 050	51 082
Расходы по процентам	7 196	7 599
Выбытие (расторжение договора)	-32 277	-13 544
Выплата процентов	-7 196	-7 992
Выплаты за период	-42 675	-34 705
На конец	35 747	48 649

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Краткосрочная часть обязательств	21 725	31 527
Долгосрочная часть обязательств	14 022	17 122
	35 747	48 649

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность за оказанные услуги	26 214	6 675
Прочая кредиторская задолженность		235 629
	26 214	242 304
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоговые обязательства, кроме подоходного налога	49 970	91 817
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	153	22 433
Прочие обязательства	235 456	4 200
	285 579	118 450
	311 793	360 754

14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Анализ изменения резерва по неиспользованным отпускам

	2024 года	2023 года
На начало	260 247	182 226
Начисление резерва	458 460	411 766
Использование резерва	-422 598	-333 745
На конец	296 109	260 247

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

15. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал

Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен следующим образом:

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

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 2024 и 2023 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности, как показано в следующей таблице:

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Фактическая маржа платежеспособности	5 334 523	4 390 325
Минимальный размер маржи платежеспособности	3 142 027	2 511 562
Коэффициент платежеспособности	1.70	1.75

Резервы собственного капитала

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

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

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

	2024 года	2023 года
На начало	156,796	13 001
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-26 712	134 844
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	15 562	8 951
На конец	145 646	156 796

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

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

	2024 года	2023 года
На начало	27 069	23 593
Начисление резерва за год	21 513	37 177

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Восстановление резерва за год	-20 318	-33 701
На конец	28 264	27 069

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 2024 года Компания на основании Решения Внеочередного общего собрания акционеров от 29 мая 2024 года по результатам предыдущего финансового года выплатила дивиденды акционерам в размере 255 000 тысяч тенге (в 2023 году Решением Внеочередного общего собрания акционеров от 20 октября 2023 года по результатам предыдущего финансового года Компания выплатила дивиденды акционерам в размере 240 000 тысяч тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

16. РЕЗУЛЬТАТ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

	Портфель (группа) договоров						ИТОГО
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков	Прочие
За год, закончившийся 31.12.2024 г.							
Выручка по договорам страхования:	7 922 934	168 847	3 134 091	5 593 701	4 603 440	1 867 230	1 389 848
Сумма маржи за предусмотренные договором услуги	729 717	60 685	320 338	215 780	1 223 441	359 847	819 375
Сумма рисковой поправки на нефинансовый риск	352 748	8 493	170 505	248 298	125 408	68 224	25 486
Возмещение расходов по страховым услугам, не отнесенных к компоненту убытка	6 820 724	98 364	2 632 651	5 079 885	3 244 198	1 422 986	538 372
Возмещение суммы, относящейся к аквизиционным денежным потокам	19 745	1 305	10 597	49 738	10 393	16 173	6 615
Изменение компонента убытка в составе обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по договорам страхования:	-5 077 431	-14 023	-1 784 330	-7 090 249	-1 153 065	-1 845 295	-122 506
Расходы на возникшие требования	-5 033 831	-11 141	-1 565 281	-1 577 598	-1 130 116	-52 738	-107 899
Амортизация аквизиционных денежных потоков	-43 600	-2 882	-219 049	-5 512 651	-22 949	-1 792 557	-14 607
Изменение компонента убытка в составе обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистые расходы по договорам перестрахования	-	-1 140	-	-253 528	-2 051 661	-737 924	-1 103 152
Чистые финансовые доходы (расходы) по договорам страхования (перестрахования):	-299 900	-5 627	-149 955	-275 179	-74 394	-84 889	-66 971
Изменения временной стоимости денег	-299 900	-5 627	-149 955	-275 179	-74 394	-84 889	-66 971

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

За год, закончившийся 31.12.2023 г.	Портфель (группа) договоров						ИТОГО
	Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности и владельцев транспортных средств	Добровольное страхование от несчастных случаев	Добровольное страхование на случай болезни	Добровольное страхование автомобильного транспорта	Добровольное страхование имущества	Добровольное страхование грузов, гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта, гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, от прочих финансовых убытков	Прочие
Выручка по договорам страхования:	6 137 214	250 715	2 536 156	3 671 805	2 817 591	958 061	17 443 888
Сумма маржи за предусмотренные договором услуги	500 813	156 863	493 938	1 006 234	1 949 893	540 173	5 498 352
Сумма рисковой поправки на нефинансовый риск	265 115	7 919	95 403	120 457	46 673	16 634	562 445
Возмещение расходов по страховым услугам, не отнесенных к компоненту убытка	4 119 506	57 568	1 518 656	1 546 204	558 972	390 216	8 300 546
Возмещение суммы, относящейся к аквизиционным денежным потокам	1 251 780	28 365	428 159	998 910	262 053	11 038	3 082 545
Изменение компонента убытка в составе обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по договорам страхования:	-5 824 147	-109 005	-2 446 984	-3 167 826	-577 711	-477 546	-12 859 299
Расходы на возникшие требования	-3 355 624	-23 072	-1 849 077	-963 278	243 314	-76 292	-6 071 203
Амортизация аквизиционных денежных потоков	-2 468 523	-85 933	-597 907	-2 204 548	-821 025	-401 254	-6 788 096
Изменение компонента убытка в составе обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистые расходы по договорам перестрахования	-	-8 058	-3 524	-223 088	-1 239 341	-510 445	-2 669 636
Чистые финансовые доходы (расходы) по договорам страхования (перестрахования):	-248 834	-9 505	-93 580	-206 542	-137 234	-94 414	-842 039
Изменения временной стоимости денег	-248 834	-9 505	-93 580	-206 542	-137 234	-94 414	-842 039

17. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	2024 года	2023 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 343 739	950 628
Средства в кредитных учреждениях	281 042	217 589
Операции "обратное РЕПО"	169 598	263 079
	1 794 379	1 431 296
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 794 379	1 431 296
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Реализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 567	29 406
Реализованный убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, расклассифицированный при прекращении признания	-15 562	-8 951
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-13 995	20 455
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		
Покупка и продажа иностранной валюты		-
Курсовые разницы, нетто	539 554	-52 533
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	539 554	-52 533
Итого чистый инвестиционный доход	2 319 938	1 399 218

18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2024 года	2023 года
Заработная плата и другие выплаты	2 304 131	1 599 656
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	394 528	143 461
Износ и амортизация	-	84 412
Банковские расходы	101 932	38 061
Услуги связи и информационные услуги	23 857	33 273
Транспортные услуги	31 025	27 076
Канцелярские товары и прочие офисные расходы	27 544	25 368
Профессиональные услуги	33 509	11 312
Коммунальные услуги	13	8 826
Командировочные расходы	4 527	5 506
Прочие расходы	74 412	3 044
Итого прочие операционные расходы	2 995 478	1 979 995

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 2024 и 2023 годов

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

	2024 года	2023 года
Текущий корпоративный подоходный налог	42 991	96 186
Экономия/расходы по отложенному подоходному налогу	-12 991	-20 822
Расходы по корпоративному подоходному налогу	30 000	75 364

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

	2024 года	2023 года
Прибыль до налогообложения	1 571 185	543,450
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	314 237	108 690
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемый доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-256 556	-164 682
Не вычитаемые расходы (необлагаемые доходы)	-27 681	131 356
Расходы по корпоративному подоходному налогу	30 000	75 364

Движение (обязательств)/активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	-101 076	-3 098	-25 519	-129 693
Оценочные обязательства	52 049	7 173	-	59 222
Прочие обязательства	47	8 916	-	8 963
	-48 980	12 991	-25 519	-61 508

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

20. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

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

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

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

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

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

20.1 Управление страховым риском

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

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

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

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

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

(i) Стратегия по страховой деятельности

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

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

определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

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

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

(ii) Стратегия по перестрахованию

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

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

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

(б) Концентрация страховых рисков

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

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

Основные методы, которые Компания использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договоры 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.

(в) Общая подверженность риску

Компания определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Компания отслеживает эту подверженность как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Компания. Компания использует ряд

инструментов моделирования с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Компании рискам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания имела 600 955 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2023 года: 387 016).

(i) *Подверженность риску различных направлений деятельности*

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2024 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Имущество - добровольное	2 202 470 274	1 322 313 168	458 440 347
Ответственность владельцев воздушного транспорта - добровольное	917 487	230 354	666 476
Грузы - добровольное	1 080 129 026	588 310 902	314 107 131
Несчастный случай - добровольное	40 964 620	401 326	44 421 690
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	17 68 068 277	-	1 942 978 389
Общая гражданская ответственность - добровольное	514 854 660	145 863 790	349 369 905
Ответственность владельцев водного транспорта - добровольное	1 422 015 351	1 052 958 638	418 119
Финансовые убытки - добровольное	1 400 625 232	767 129 241	400 996 618
Воздушный транспорт - добровольное	3 125 046	2 051 357	390 604
Профессиональная ответственность - добровольное	75 249 746	19 308 834	54 045 506
Водный транспорт - добровольное	80 182 970	34 942 575	36 271 000
На случай болезни - добровольное	420 571 205	-	462 177 153
Титульное страхование - добровольное	47 134 386	136 736	51 594 385
Ответственность владельцев транспортных средств - обязательное	8 988 335 345	-	9 877 526 541
Прочие добровольные виды страхования	1 384 197 777	54 039 637	1 440 954 106
Прочие обязательные виды страхования	104 443 094	7 309 079	103 930 891
Итого	19 533 284 498	3 994 995 636	15 538 288 862

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Прочие обязательные виды страхования	61 072 324	5 139 136	55 933 188
Итого	10 564 360 279	3 992 219 301	6 572 140 978

(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

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

Страна	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Российская Федерация	197 180 541	-	229 610 121
Республика Кыргызстан	108 143 505	-	125 929 482
Республика Узбекистан	125 145 794	-	145 728 076
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1 336 492	-	1 556 300
Республика Беларусь	13 046 980	-	15 192 770
Таджикистан	28 476 965	-	33 160 469
Азербайджан	5 598 472	-	6 519 233
Турция	4 894 663	-	5 699 671
Германия	1 711 483	-	1 992 964
Республика Корея	625 301	-	728 142
Кипр	60 203	-	70 104
Соединенные Штаты	939 669	-	1 094 213
Швейцария	46 567	-	54 225
Нидерланды	904 251	-	1 052 969
Грузия	380 065	-	442 572
Финляндия	128 510	-	149 645
Прочие страны	51 551 710	4 344 727	52 191 703
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	540 171 170	4 344 727	621 172 662
Казахстан	18 993 113 328	3 990 650 908	14 917 116 200
Всего	19 533 284 498	3 994 995 636	15 538 288 862

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

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

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

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

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

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

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

Анализ развития убытков (брутто) по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	2 671 780	2 741 342	2 889 577	2 461 063	2 755 959	2 303 686	2 423 934	2 636 644
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	-332 335	-281 427	-414 118	-304 370	-367 028	-110 406	-205 180	-191 858
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	2 339 445	2 459 915	2 475 459	2 156 693	2 388 931	2 193 280	2 218 754	2 444 786
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году (на конец года):	1 606 783	1 617 491	1 303 785	1 416 605	1 336 331	1 764 149	1 693 518	-
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:								
спустя один год	1 075 153	800 088	1 128 765	954 113	1 621 610	2 362 141	3 496 516	-
спустя два года	1 143 590	840 468	1 183 575	1 036 026	1 673 855	2 883 201	-	-
спустя три года	1 169 189	855 143	1 224 682	1 067 864	1 686 946	-	-	-
спустя четыре года	1 178 620	878 101	1 294 636	1 071 041	-	-	-	-
спустя пять лет	1 185 503	878 446	1 294 636	-	-	-	-	-
спустя шесть лет	1 188 608	878 446	-	-	-	-	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1 188 608	878 446	1 294 636	1 071 041	1 686 946	2 883 201	3 496 516	-
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:								
спустя один год	493 791	542 421	157 156	156 603	238 903	309 048	196 741	-
спустя два года	418 816	274 164	158 449	129 052	187 394	68 478	-	-
спустя три года	208 029	266 944	32 917	38 330	698	-	-	-
спустя четыре года	185 405	8 807	5 851	5 940	-	-	-	-
спустя пять лет	9 180	-	1 418	-	-	-	-	-
спустя шесть лет	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	-	-	1 418	5 940	698	68 478	196 741	-

20.2 Управление финансовыми рисками

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

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

(i) Процентный риск

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

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

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

Компания не имеет значительной концентрации процентного риска.

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

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)				
Тенге	1 284 901	13.41	1 769 790	14.87%
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)				
Тенге	500 000	16.50%	1 101 348	18.50%
Иностранная валюта	525 110	5.00%		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)				
Тенге	10 187 066	9.09%	7 226 961	11.54%
Иностранная валюта	4 079 494	4.53%	3 801 059	4.79%
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)				
Тенге	494 354	14.20%		
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)				
Тенге	496 173	4.00%	234 519	4.00%
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)				
Тенге	468 390	4.00%	1 011 196	4.00%
Иностранная валюта	12 224	4.00%	199 248	4.00%
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)				
Тенге	15 475 811	4.00%	13 152 765	4.00%
Иностранная валюта	80 287	4.00%	9 051	4.00%
Обязательства по аренде (Примечание 12)				
Тенге	35 747	20.87%	48 649	18.46%

(ii) **Валютный риск**

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

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств и активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	852 037	979 464	7 263	1 838 764
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	1 284 901	-	-	1 284 901
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	544 723	537 587	-	1 082 310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	10 187 066	4 079 494	-	14 266 560
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	494 354	-	-	494 354

Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	496 173	-	-	496 173
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	468 390	12 224	-	480 614
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	32 169	-	-	32 169
Итого финансовые активы	14 359 813	5 608 769	7 263	19 975 845
Финансовые обязательства				
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	15 475 811	80 287	-	15 556 098
Прочие финансовые обязательства (Примечание 13)	26 214	-	-	26 214
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	35 747	-	-	35 747
Итого финансовые обязательства	15 537 772	80 287	-	15 618 059
Чистая финансовая позиция	-1 177 959	5 528 482	7 263	4 357 786

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

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	928 692	9 789	3 738	942 219
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	1 769 436	-	-	1 769 436
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	1 101 348	-	-	1 101 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	7 226 961	3 801 059	-	11 028 020
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	234 519	-	-	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	950 469	199 248	60 727	1 210 444
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	33 243	-	-	33 243
Итого финансовые активы	12 244 668	4 010 096	64 465	16 319 229
Финансовые обязательства				
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	13 152 765	9 051	-	13 161 816
Прочие финансовые обязательства (Примечание 13)	242 304	-	-	242 304
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	48 649	-	-	48 649
Итого финансовые обязательства	13 443 718	9 051	-	13 452 769
Чистая финансовая позиция	-1 199 050	4 001 045	64 465	2 866 460

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

	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
	Увеличение/ (уменьшение) обменного курса	Влияние на прибыль до налого- обложения	Увеличение/ (уменьшение) обменного курса	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллары США	10%	552848	10%	400 104
	-10%	-552848	-10%	-400 104
Другие валюты	10%	726.3	10%	-6 447
	-10%	-726.3	-10%	6 447

(iii) Ценовой риск

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

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

(в) Кредитный риск

Кредитный риск, с которым сталкивается Компания, связан с возможностью неисполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, страховым договорам и договорам перестрахования.

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

Перестрахование также является важным инструментом для управления кредитным риском, и Компания сотрудничает только с перестраховщиками, имеющими хороший кредитный рейтинг. Концентрация риска среди контрагентов избегается путем установления и соблюдения лимитов, которые регулярно пересматриваются Советом директоров.

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

В целом, политика и процессы Компании в области управления кредитным риском остаются неизменными по сравнению с предыдущим периодом, что поддерживает стабильность и надежность ее операций.

(г) Оценка обесценения

Значительное увеличение кредитного риска, дефолт и оздоровление

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

Компания определяет значительное увеличение кредитного риска, когда платежи по инструменту или договору просрочены более чем на 30 дней. Кроме того, Компания анализирует различные ситуации, которые могут указывать на низкую вероятность получения оплаты, чтобы определить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска.

Таковыми событиями могут быть:

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	1 837 257	938 436
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	1 284 901	1 769 436
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	1 082 310	1 101 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	14 266 560	11 028 020
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	494 354	-
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	496 173	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	480 614	1 210 444
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	32 169	33 243
Итого максимальный уровень подверженности кредитному риску	19 975 845	16 315 446

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

31 декабря 2024 года	«AA-» или выше	с «A+» по «A-»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Без рей- тинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	-	-	4 777	1 496 666	465	336 856	1 838 764
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	-	-	1 082 310	-	-	1 082 310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	-	-	10 573 524	1 458 413	-	2 234 623	14 266 560
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	-	-	-	-	-	494 354	494 354

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	-	-	1 207 707	-	-	77 194	1 284 901
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	-	-	-	-	496 173	496 173
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	70 395	313 780	24 392	18 796	22 513	30 738	480 614
в т.ч. Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	2 801	4 653	-	4 536	6 650	18 640
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	-	-	-	-	32 169	32 169
	70 395	316 780	11 815 053	4 056 185	27 514	3 708 757	19 994 485

31 декабря 2023 года	«АА-» или выше	с «А+» по «А-»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Без рей- тинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	-	-	3 271	932 368	-	2 797	938 436
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	-	-	1 101 348	-	-	1 101 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	-	-	9 098 331	1 022 988	-	906 701	11 028 020
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	-	-	1 769 436	-	-	-	1 769 436
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	-	1 107	417	266	232 729	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	334 645	676 425	42 774	38 437	24 141	94 022	1 210 444
в т.ч. Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	-	7 926	-	29 995	2 209	-	40 130
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	-	-	-	-	33 243	33 243
	334 645	67 425	10 914 919	3 095 558	24 407	1 269 492	16 315 446

(д) Риск ликвидности

В нижеследующей таблице представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, а также чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	1 838 764	-	-	-	1 838 764
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	1 284 901	-	-	-	1 284 901
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	1 082 310	-	-	-	1 082 310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	6 637 761	7 236 372	-	392 427	14 266 560

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	-	494 354	-	-	494 354
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	32 169	-	-	-	32 169
Итого финансовые активы	10 875 905	7 730 726	-	392 427	18 999 058
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	21 725	14 022	-	-	35 747
Прочие финансовые обязательства (Примечание 16)	26 214	-	-	-	26 214
Итого финансовые обязательства	47 939	14 022	-	-	61 961

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

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

В нижеследующей таблице представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы по выпущенным договорам страхования	254 499	241 674	-	-	496 173
Активы по удерживаемым договорам перестрахования в т.ч. Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	34 901	445 713	-	-	480 614
Обязательства по выпущенным договорам страхования в т.ч. Обязательства по возникшим убыткам	-1 818 441	-13 315 860	-16 192	-405 605	-15 556 098
Итого чистые обязательства по договорам страхования	-1 529 041	-12 628 473	-16 192	-8 447	-14 182 153

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы по выпущенным договорам страхования	196 354	38 072	93	-	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования в т.ч. Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	720 704	489 740	-	-	1 210 444
Обязательства по выпущенным договорам страхования в т.ч. Обязательства по возникшим убыткам	40 130	-	-	-	40 130
	-11 019 870	-2 136 715	-5 231	-	-13 161 816
	-252 225	-48 906	-119	-	-301 250
Итого чистые обязательства по договорам страхования	-10 102 812	-1 608 903	-5 138	-	-11 716 853

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

Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования

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

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Предполагаемая справедливая стоимость котируемых финансовых активов, имеющихся 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 используются 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 2024 и 2023 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31.12.2024 г.
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	13 874 133	392 427	-	14 266 560
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	494 354	-	-	494 354
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	-	
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	-	1 838 764	-	1 838 764
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	-	1 284 901	-	1 284 901
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	1 082 310	-	1 082 310
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	496 173	-	496 173
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	-	480 614	-	480 614
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	32 169	-	32 169
Итого	14 368 487	5 607 358	-	19 975 845
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	15 556 098	-	15 556 098
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	-	35 747	-	35 747
Прочие финансовые обязательства (Примечание 16)	-	26 214	-	26 214
	-	15 618 059	-	15 618 059

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31.12.2023 г.
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	10 635 593	392 427	-	11 028 020
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	-	942 219	-	942 219
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	-	1 769 436	-	1 769 436
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	1 101 348	-	1 101 348
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	234 519	-	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	-	1 210 444	-	1 210 444
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	33 243	-	33 243
Итого	10 635 593	5 683 636	-	16 319 229

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	-	13 161 816	-	13 161 816
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)		48 649		48 649
Прочие финансовые обязательства (Примечание 16)	-	242 304	-	242 304
	-	13 452 769	-	13 452 769

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей финансовых инструментов на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31.12.2024 года		31.12.2023 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	1 838 764	1 838 764	942 219	942 219
Операции по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 5)	1 284 901	1 293 656	1 769 436	1 665 078
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	1 082 310	1 082 310	1 101 348	1 101 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	14 266 560	13 645 466	11 028 020	11 028 020
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	494 354	502 801	-	-
Активы по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	496 173	496 173	234 519	234 519
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	480 614	480 614	1 210 444	1 210 444
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	32 169	32 169	33 243	33 243
Итого финансовые активы	19 975 845	19 371 953	16 319 229	16 214 871
Финансовые обязательства				
Обязательства по выпущенным договорам страхования (Примечание 9)	15 556 098	15 556 098	13 161 816	13 161 816
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	35 747	35 747	48 649	48 649
Прочие финансовые обязательства (Примечание 16)	26 214	26 214	242 304	242 304
Итого финансовые обязательства	15 618 059	15 618 059	13 452 769	13 452 769

22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

На 31 декабря 2024 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3 123 665	-	3 123 665
Средства в кредитных учреждениях	1 082 310	-	1 082 310
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу	200 880	-	200 880
Прочие активы по договорам страхования (перестрахования)	-	-	-
Прочие активы	132 096	-	132 096
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	14 266 560	14 266 560
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	494 354	494 354
Активы по выпущенным договорам страхования	496 173	-	496 173

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Активы по удерживаемым договорам перестрахования	480 614	-	480 614
Основные средства и нематериальные активы	-	1 090 582	1 090 582
Активы в форме права пользования	-	34 654	34 654
ИТОГО АКТИВЫ	5 515 738	15 886 150	21 401 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Прочие обязательства	311 793	-	311 793
Прочие обязательства по договорам страхования (перестрахования)	-	-	-
Обязательства по выпущенным договорам страхования	15 556 098	-	15 556 098
Оценочные обязательства	296 109	-	296 109
Обязательства по аренде	21 725	14 022	35 747
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	61 508	61 508
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 185 725	75 530	16 261 255
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	-10 669 987	15 810 620	5 140 633

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

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

Налогообложение

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

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

Судебные иски

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

Охрана окружающей среды

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

Страхование

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

24. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ, СВЯЗАННАЯ С УСТОЙЧИВЫМ РАЗВИТИЕМ И ИЗМЕНЕНИЕМ КЛИМАТА

Внедрение ESG-стандартов становится ключевым фактором устойчивого развития Компании, в результате отмечается влияние принципов экологической, социальной и корпоративной ответственности на бизнес, а также важность внедрения ESG-принципов для привлечения инвестиций и улучшения репутации.

Для оценки устойчивого развития компаний и бизнеса используются ESG-стандарты, состоящие из трех основных принципов:

E (environmental) — ответственное отношение к окружающей среде;

S (social) — высокая социальная ответственность;

G (governance) — высокое качество корпоративного управления.

ESG-принципы влияют на принятие решений, привлечение инвестиций и укрепление репутации компаний. Внедрение и развитие ESG-практик в компаниях увеличивает интерес инвесторов и потребителей, стремящихся поддерживать такие компании.

В странах Центральной Азии наилучшее развитие ESG-стандартов наблюдается в Казахстане благодаря стремительному развитию регулирования в области устойчивого развития. Казахские компании стремятся улучшить качество предоставления ESG-отчетностей, увеличивая внедрение ESG-практик в процесс корпоративного управления.

Казахстан не только декларирует приверженность повестке ESG, но и активно внедряет эти принципы в стратегических документах. Например, «Стратегия достижения углеродной нейтральности РК до 2060 года», утвержденная указом Президента Республики Казахстан от 2 февраля 2023 года № 121. Ее цель - сокращение выбросов парниковых газов на 15% к декабрю 2030 года (от уровня 1990 года) и на 25% к тому же сроку при условии получения международных инвестиций. Постановлением Правительства Республики Казахстан от 15 июля 2022 года №482 была утверждена Концепция инвестиционной политики РК до 2026 года, где предусмотрено «формирование благоприятного инвестиционного имиджа посредством внедрения ESG-принципов».

Соблюдение ESG-стандартов позволяет значительно минимизировать экологические, социальные и корпоративные риски, положительно влияя на деятельность компаний.

Мировой рынок капитала направляет инвестиционные потоки в компании, которые ответственно подходят к вопросам экологии, общества и корпоративного управления. Несоблюдение ESG-стандартов может привести к закрытию рынков капитала как в среднесрочной, так и долгосрочной перспективе в целом для страны и отдельных компаний.

Основной проблемой, сдерживающей привлечение инвестиций в экономику страны, является отсутствие политики по защите и продвижению внешних инвестиций, направленных на достижение целей ESG-повестки. Например, в Казахстане рассматривается возможность задействования МФЦА для привлечения инвестиций за счет внедрения ESG-принципов в проекты для повышения их привлекательности.

Сдача ESG-отчетностей. Эти меры простимулируют компании увеличивать прозрачность результатов воздействия их деятельности на экологию и общество. Обязательная сдача ESG-отчетов потенциально является эффективным инструментом развития и внедрения ESG-стандартов.

Миссия Компании - это создание экономически эффективной, устойчивой глобальной финансовой системы, которая приносит пользу окружающей среде и обществу.

Принцип Environmental:

В Компании пропагандируются принципы экологической бережливости и уважительного отношения к окружающей среде. Нами проведено озеленение территории вокруг головного офиса Компании. В рамках подачи примера общественности проведена и освещена в СМИ акция по сбору мусора работниками Компании.

Головной офис Компании обустроен по принципу «зеленого офиса»:

- реализован принцип раздельного сбора мусора: бумажных, пластиковых, бытовых отходов;
- организован сбор токсичных отходов: использованных батареек, лампочек;
- климатический режим: автоматическая система охлаждения/отопления, вентиляция, увлажнение воздуха;
- использовано энергосберегающее освещение;
- использовано оборудование по фильтрации водопроводной воды;
- осуществляется переход к электронному документообороту: автоматизация способствует уменьшению расхода бумаги и других продуктов, наносящих вред экологии.

Принцип Social:

Забота о работниках Компании:

- организованы удобные и эффективные рабочие места;
- предоставлены равные возможности для карьерного роста и самореализации вне зависимости от гендерного, национального и иных индивидуальных признаков;
- предоставлены равные возможности по обучению и повышению квалификации работников;
- организованы дополнительные перерывы для отдыха работников Компании;
- организована зона отдыха для работников Компании;
- организована библиотека для работников Компании;
- организованы кофе-поинты;
- организованы парковочные места для работников Компании;
- предоставление медицинского страхования;
- корпоративные скидки в спортивные заведения и отели города Алматы и Астана;
- планируется организация уголка здоровья;
- организация системы мотивации, поддержание и развитие командного духа среди работников Компании, где вклад каждого работника отражается на результативности процессов;
- планируется организация книжного клуба.

Забота о клиентах и партнерах:

- внедрена система менеджмента качества;
- поздравления с праздниками и корпоративными событиями;
- корпоративные подарки;

- предоставление скидок при пролонгации договоров страхования;
- разработка продуктов под индивидуальные требования клиентов;
- уведомление клиентов об окончании срока действия договора страхования;
- информирование клиентов и партнеров о целях корпоративной стратегии развития Компании.

Взаимодействие с местными сообществами:

- участие в социальных программах по трудоустройству безработных;
- предоставление социально-рабочих мест;
- организация молодежной практики;
- запланирована организация work-out площадки

Принцип Governance:

Реализовано:

- внедрена система корпоративного управления Компании;
- эффективный Совет директоров Компании;
- профессиональный коллегиальный исполнительный орган Компании;
- оптимизирована организационная структура Компании;
- информация о вознаграждениях руководящих лиц размещается в депозитарии финансовой отчетности;
- акционеры Компании информированы о дивидендах и иных важных событиях;
- соблюдаются права миноритарных акционеров;
- информация о заключении крупных сделок, об аффилированных лицах размещается в открытом доступе;
- Компания не имеет в течение последовательных двенадцати месяцев замечаний со стороны надзорного органа;
- утверждена политика по назначениям и оплате труда, начислению денежных вознаграждений и других видов материального поощрения руководящих работников;
- утверждена политика по противодействию коррупции и мошенничеству.

Внедряется:

- повышение значения процессов управления рисками, внутреннего контроля, аудита и развития корпоративного блока управления;
- усиление взаимодействия с заинтересованными сторонами;
- заключение договоров страхования и инвестирования наряду с традиционным анализом;
- планируется использование анализа ESG факторов.

Корпоративное управление - совокупность процессов, обеспечивающих управление деятельностью Компании, включающих отношения между акционерами, советом директоров, исполнительным органом и иными органами организации в интересах акционеров.

Система корпоративного управления позволяет организовать распределение полномочий и ответственности в организации, а также построить процесс принятия корпоративных решений.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с прочими связанными сторонами, указанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы				
Прочие активы	442	132 096	3 152	98 544
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	442	-	3 152	-
- акционер	-	-	-	-
Обязательства				
Обязательства по выпущенным договорам страхования	33 713	15 556 098	31 893	13 161 816
- ключевой управленческий персонал	531	-	66	-
- прочие связанные стороны	33 131	-	31 735	-
- акционер	51	-	91	-
Прочие обязательства	-	311 793	1 045	360 754
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	1 288	-	1 045	1 045
- акционер	-	-	-	-

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выручка по страхованию	54 625	24 680 091	39 685	17 443 888
- ключевой управленческий персонал	861	-	83	-
- прочие связанные стороны	53 681	-	39 488	-
- акционер	84	-	114	-
Расходы по страховым услугам	-19 588	-17 086 899	-29 926	-12 771 184
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	-19 588	-	-29 926	-
- акционер	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-442 629	-2 995 478	-170 466	-1 979 995
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	-442 629	-	-170 466	-
- акционер	-	-	-	-

На 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал состоял из членов Правления и Совета директоров Компании в количестве 7 человек (в 2023 году: 9 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31.12.2024 г.	Год, закончившийся 31.12.2023 г.
Вознаграждения, бонусы и неиспользованный отпуск ключевого управленческого персонала	294 496	303 565
Налоги по оплате труда	28 218	28 375
Итого	322 714	331 940

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие обязательства включают резерв по бонусам и неиспользованным отпускам членам Совета директоров и Правления.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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