

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»**

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-63

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующих отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных положений учетной политики и примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

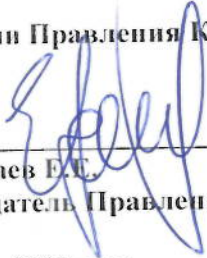
Руководство также несет ответственность за:

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

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

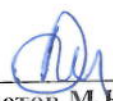
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была одобрена руководством Компании и утверждена 24 марта 2023 года.

От имени Правления Компании:


Конурбаев Б.Е.
Председатель Правления

24 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Рахметов М.К.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету директоров Акционерного общества «Нефтяная страховая компания»

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Сламбеков А.С.
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001037 от 20 февраля 2020 года

24 марта 2023 года
г. Алматы

Мухаметжанова Ж.Т.
Управляющий партнер
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью: серия МФЮ-2
№0000084, выданная Министерством
Финансов Республики Казахстан от 05 марта
2012 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 381 567	2 002 902
Средства в банках	6	47 492	1 215 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	9 141 536	10 094 796
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8	1 349 354	1 271 565
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	9	1 415 485	2 303 279
Отложенные расходы по привлечению	10	1 122 185	1 072 436
Основные средства и нематериальные активы	11	965 286	919 802
Активы в форме права пользования	12	45 081	59 043
Текущий актив по подоходному налогу		292 378	387 441
Прочие активы	13	142 775	87 649
Итого активы		17 903 139	19 414 393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	9	9 560 877	10 057 834
Обязательства по страхованию и перестрахованию	14	1 173 427	1 176 043
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	15	-	1 092 943
Отложенные налоговые обязательства	22	50 050	17 234
Обязательства по аренде	12	46 209	62 150
Прочие обязательства	16	273 323	290 862
Итого обязательства		11 103 886	12 697 066
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17(а)	1 500 000	1 500 000
Резерв переоценки основных средств		341 756	307 778
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17(в)	13 001	535 041
Нераспределенная прибыль		4 944 496	4 374 508
Итого собственный капитал		6 799 253	6 717 327
Итого обязательства и собственный капитал		17 903 139	19 414 393

От имени Правления Компании

Конурбаев Е.К.
 Председатель Правления

24 марта 2023 года
 г. Алматы, Казахстан



Рахметов М.К.
 Главный бухгалтер

24 марта 2023 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



(в тысячах казахстанских тенге)

От имени Правления Компании:



Страница 8 из 63

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабильный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 500 000	266 332	599 455	920	4 161 743	6 528 450
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	203 438	203 438
Прочий совокупный убыток	-	49 853	(64 414)	-	-	(14 561)
Итого совокупный доход	-	49 853	(64 414)	-	203 438	188 877
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	(8 407)	-	-	8 407	-
Прочие фонды	-	-	-	(920)	920	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 500 000	307 778	535 041	-	4 374 508	6 717 327
Корректировка за прошлые периоды (Примечание 22)	-	-	-	-	(135 270)	(135 270)
Остаток на 01 января 2022 года (после пересчета)	1 500 000	307 778	535 041	-	4 239 238	6 582 057
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	695 982	695 982
Прочий совокупный убыток	-	43 254	(522 040)	-	-	(478 786)
Итого совокупный доход	-	43 254	(522 040)	-	695 982	217 196
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	(9 276)	-	-	9 276	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	1 500 000	341 756	13 001	-	4 944 496	6 799 253

От имени Правления Компании:

Конурбаев Е.Б.
Председатель Правления

24 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Рахметов М.К.
Главный бухгалтер

24 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		782 365	229 978
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	11, 12	153 398	149 662
Чистый реализованный доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19(в)	(71)	4 039
Резерв по неиспользованным отпускам	16	128 264	176 536
Изменение резервов по договорам страхования	18	390 837	1 018 115
Создание/(восстановление) резерва по обесценению	8, 13	110 050	48 397
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		92	(26 883)
Доход от курсовой разницы	19(в)	(243 177)	(55 434)
Изменение в начисленных процентах, нетто	21	(1 078 750)	(813 809)
Прочие корректировки		(20 092)	(22 087)
Денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		222 916	708 514
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Отложенные расходы по привлечению		(49 749)	(20 077)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(101 803)	282 308
Прочие активы		(170 505)	(115 054)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Обязательства по страхованию и перестрахованию		1 486	(1 542 056)
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО		(1 113 462)	776 404
Прочие обязательства		(105 087)	(251 196)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до налогообложения		(1 316 204)	(161 157)
Подоходный налог уплаченный		(70 308)	(103 772)
Проценты полученные		911 057	613 283
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		(475 455)	348 354
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(104 601)	(13 022)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов		-	36 241
Средства, размещенные в банках		1 227 417	1 527 177
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 331 033	3 929 251
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 495 001)	(5 343 218)
Чистые денежные средства от/(использованные в) инвестиционной деятельности		1 958 848	136 429



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Погашение обязательств по аренде	12	(79 978)	(37 923)
Выплата дивидендов	17(г)	-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(79 978)	(37 923)
Влияние изменений курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(24 750)	12 054
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 378 665	458 914
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	2 002 902	1 543 988
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	3 381 567	2 002 902

От имени Правления Компании

Конурбаев Е.Е.
Председатель Правления

24 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Рахметов М.К.
Главный бухгалтер

24 марта 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Компания имеет Лицензию №2.1.8 от 26 октября 2022 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию, выданной Комитетом Национального Банка Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, город 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 2022 и 2021 годов акционеры Компании были представлены следующим образом:

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

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

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

База для определения стоимости

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

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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 24 иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

Принцип начисления

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

Принцип непрерывности деятельности

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

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

Признание элементов финансовой отчетности

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 23.

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

Использование допущений, расчетных оценок и профессиональных суждений

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



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

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

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

- *Примечание 9* – Резервы по договорам страхования и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования;
- *Примечание 24* – 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

Применение новых и пересмотренных МСФО

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

В отчетном периоде Компания впервые применила приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность:

«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Группа не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как прямые затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность, поскольку у Компании отсутствуют обременительные договоры.

«Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенную в 2018 году, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность.

В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведенных такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков.

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Руководство Компании также ожидает, что представление выручки по договорам страхования, больше не будет включать валовую подписанную премию или инвестиционные компоненты. Кроме того, страховая выручка и расходы на страховые услуги будут представлены за вычетом перестрахования, а результат перестрахования будет включен в расходы на страховые услуги. Согласно МСФО (IFRS) 17 страховые обязательства подлежат дисконтированию, списание дисконта на страховых обязательствах будет частью инвестиционного результата, а не результата страховой деятельности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания продолжает оценивать влияние применения как МСФО (IFRS) 17, так и МСФО (IFRS) 9. Компания ожидает, что к большинству выпущенных ею договоров страхования и перестрахования, действующих на дату перехода, будет применяться упрощенный подход по МСФО (IFRS) 17. Для большинства действующих договоров страхования и перестрахования Компания намеревается применить предусмотренную МСФО (IFRS) 17 возможность разбивать финансовые доходы или расходы страхования/перестрахования на прибыль или убыток и прочий совокупный доход. В этом варианте свертывание дисконта в составе прибыли или убытка в соответствии с общей моделью и упрощенным подходом основано на фиксированных ставках дисконтирования и разнице между текущими ставками, и оценка фиксированных ставок в связи с изменением ставок дисконтирования представлена в прочем совокупном доходе. Соответственно, Компания ожидает, что большинство удерживаемых долговых инструментов будут учитываться по справедливой стоимости, а изменение справедливой стоимости будут отражаться в прочем совокупном доходе.

Оценка влияния на финансовую отчетность Компании еще не завершена. Ее достоверная количественная оценка пока не представляется возможной.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

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

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Операции в иностранной валюте

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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	2022 год	2021 год
1 Доллар США	462,65	431,8
1 ЕВРО	492,86	489,1
1 Российский рубль	6,43	5,76

Договоры страхования

Классификация договоров

Договора, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее - «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск – это риск, отличный от финансового риска.

Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

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

Признание и оценка договоров страхования

Премии

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

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования расторгаются, если есть объективное доказательство того, что страхователь не желает или не может выплачивать страховую премию. Расторжения, следовательно, влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия оплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в финансовой отчетности отдельно от общей суммы страховых премий.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Резерв по незаработанным премиям

Претензии

Перестраховование

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховывающих компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Отложенные расходы по привлечению

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

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

Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования, за вычетом отложенных расходов на приобретение и любых соответствующих нематериальных активов, таких как те, что были приобретены в результате сделки по объединению бизнеса или в результате передачи портфеля, являются адекватными.

Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких, как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

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

Убытки по перестрахованию

Убытки по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

По договорам общего страхования оценки должны осуществляться как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении.

Окончательная стоимость непоплаченных претензий оценивается с использованием диапазона методик прогноза актуарных убытков, таких как метод цепной лестницы.

Основное допущение, лежащее в основе этих приемов, заключается в том, что опыт Компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной стоимости убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесенных убытков, среднюю стоимость на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам в основном анализируются по годам по существенным направлениям деятельности. В большинстве случаев, не делаются явные допущения касательно будущих темпов инфляции претензий или коэффициента убытков. Вместо этого использованные допущения — это те данные, которые подразумеваются в исторических данных по тенденциям претензий, на основании которых были сделаны допущения.



Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования

Для оценки обесценения Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования. Безнадежные суммы и конкретные кредитные риски списываются непосредственно по общей сумме страховых премий. Резервы на обесценение, основанные на прошлом опыте, являются необходимыми в отношении дебиторской задолженности от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в отношении контрагентов по перестрахованию.

Претензии учитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения.

Резерв убытков

Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ») и резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым статистика отсутствует, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Дополнительно актуарий осуществляет оценку возможного увеличения обязательств Компании, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья и (или) смертью выгодоприобретателя в соответствии с требованиями уполномоченного органа.

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

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.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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	5 лет
Транспортные средства	5 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).

Финансовые инструменты

Классификация

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

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

(в тысячах казахстанских тенге)

Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении в том случае, если для этого существуют юридические основания для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные средства и их эквиваленты

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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.

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.

Средства в банках

Обещание

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

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе, прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

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 налогов на прибыль.

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.

Стабилизационный резерв

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



Признание доходов и расходов

Финансовые доходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам и полученная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи.

Процентный доход признается в момент возникновения и его сумма рассчитывается с учетом доходности по активу. Для долевого участия в компаниях, дивидендный доход признается на дату объявления дивидендов.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента. Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Коммиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

Коммиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыль или убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда сделки обратного РЕПО/РЕПО исполняются на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Налогообложение

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

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

Условные обязательства 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. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

(i) Стратегия по страховой деятельности

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

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

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

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

(ii) Стратегия по перестрахованию

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

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Компания постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

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

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

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

(i) Договоры по общему страхованию – Имущество

Особенности продукта

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

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений.



(в тысячах казахстанских тенге)

Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

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

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

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества в соответствии с требованиями международных стандартов, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

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

(ii) Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев автотранспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность

Особенности продукта

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

Управление рисками

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



(в тысячах казахстанских тенге)

(iii) Договоры по общему страхованию – Грузы

Особенности продукта

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

Управление рисками

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

Риском страховой деятельности является то, что Компания не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т. д.

Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным.

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

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

(iv) Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами

Особенности продукта

Целью обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами является имущественный интерес перевозчика, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу пассажиров при их перевозке. Доходом по такому продукту являются страховые премии по договорам страхования и перестрахования за вычетом сумм, уплачиваемых для покрытия претензий и расходов, понесенных Компанией. Сумма, причитающаяся пассажиру, в случае получения им имущественного ущерба и/или вреда здоровью, жизни, является фиксированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В целом, ответственность перевозчика рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как может охватывать относительно длительный период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.



Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае имущественного ущерба максимальная сумма определяется в размере стоимости утраченного багажа и (или) находящихся при (на) пассажире вещей;
- в случае вреда здоровью без установления инвалидности определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению;
- при установлении инвалидности установлена фиксированная сумма, подлежащая возмещению, в зависимости от группы инвалидности. При ухудшении состояния здоровья пассажира и/или его смерти, возмещаемая сумма подлежит перерасчету.
- в случае гибели определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(v) *Договоры по общему страхованию – страхование от прочих финансовых убытков*

Особенности продукта

Цель страхования от прочих финансовых убытков и убытков финансовых организаций заключается в том, чтобы застраховать физическое или юридическое лицо от рисков непредвиденных, непреднамеренных и случайных убытков от финансово-хозяйственной деятельности из-за нарушения Контрагентом своих обязательств по Контракту, или изменения условий финансово-хозяйственной деятельности по независящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемого дохода.

Сумма, устанавливаемая в договоре страхования, определяется самим Страхователем и зависит от размера возможных убытков и их длительности во времени. Данный продукт подвержен риску того, что страховщику предъявят фальсифицированные или недействительные претензии или завысят заявленную сумму понесенных убытков. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, андеррайтинговым подходом в соответствии с международными стандартами, дизайном продукта, определением набора рисков и перестрахования. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие.

Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- текущих расходов страхователя в обычной практике;
- непредвиденных расходов из-за нарушения контрагентом своих обязательств расходов, предпринятых для уменьшения размера убытков.

(vi) *Договоры по общему страхованию – Медицинское страхование*

Особенности продукта

Медицинское страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием или другим медицинским расстройством. Страховое покрытие может включать, но не ограничивается скорой медицинской помощью, клиническое и амбулаторное лечение, ежегодные медицинские осмотры, стоматологические услуги, реабилитационные мероприятия, вакцинации, стоимость медикаментов и т.д.



(в тысячах казахстанских тенге)

Доход по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. В зависимости от условий, прописанных в страховом полисе, Компания может выплатить сумму претензии поставщику медицинских услуг или возместить расходы застрахованного напрямую.

Управление рисками

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

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

(в) Концентрация страховых рисков

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

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

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

(г) Общая подверженность риску

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела 384 848 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2021 года: 411 545).

(и) Подверженность риску различных направлений деятельности

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Вид страхования	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Имущество - добровольное	1 494 142 271	1 149 658 215	344 484 056
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	422 818	-	422 818
Грузы – добровольное	51 917 251	38 203 139	13 714 112
Несчастный случай – добровольное	12 711 204	510 250	12 200 954
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	1 322 010 769	2 071 201	1 319 939 568
Общая гражданская ответственность – добровольное	213 741 510	107 219 231	106 522 279
Ответственность владельцев водного транспорта - добровольное	870 968 000	870 871 200	96 800
Финансовые убытки – добровольное	520 076 309	498 352 357	21 723 952
Воздушный транспорт – добровольное	886 382	-	886 382
Профессиональная ответственность – добровольное	43 398 341	20 909 252	22 489 089
Водный транспорт – добровольное	32 516 550	30 661 844	1 854 706
На случай болезни – добровольное	68 296 654	-	68 296 654
Титульное страхование – добровольное	61 302 200	50 000	61 252 200
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	3 236 620 180	-	3 236 620 180
Прочие добровольные виды страхования	210 561 888	23 548 439	187 013 449
Прочие обязательные виды страхования	52 731 062	5 148 138	47 582 924
Итого	8 192 303 389	2 747 203 266	5 445 100 123

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Имущество - добровольное	3 733 688 840	2 747 770 857	985 917 983
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	14 113 268	13 236 713	876 555
Грузы – добровольное	354 401 044	295 965 691	58 435 353
Несчастный случай – добровольное	28 111 874	525 300	27 586 574
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	1 249 011 554	-	1 249 011 554
Общая гражданская ответственность – добровольное	306 763 893	156 676 987	150 086 906
Ответственность владельцев водного транспорта - добровольное	1 818 940 000	1 075 525 031	743 414 969
Финансовые убытки – добровольное	671 292 525	294 609 307	376 683 218
Воздушный транспорт – добровольное	1 325 480	807 684	517 796
Профессиональная ответственность – добровольное	62 475 671	30 494 037	31 981 634
Водный транспорт – добровольное	40 658 285	25 044 277	15 614 008
На случай болезни – добровольное	208 148 097	21 845 422	186 302 675
Титульное страхование – добровольное	61 080 372	226 720	60 853 652
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	4 140 112 896	-	4 140 112 896
Прочие добровольные виды страхования	242 954 271	40 162 260	202 792 011
Прочие обязательные виды страхования	46 659 972	3 892 551	
Итого	12 979 738 042	4 706 782 837	8 272 955 205



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран

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

Страна	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Российская Федерация	69 766 419	134 547	69 631 872
Республика Кыргызстан	13 269 430	63 223	13 206 207
Азербайджанская Республика	9 204 155	8 498 493	705 662
Маврикий	6 558 300	6 459 926	98 374
Республика Узбекистан	2 893 333	-	2 893 333
Республика Корея	1 506 113	1 009 198	496 915
Республика Беларусь	1 361 296	-	1 361 296
Французская Республика	1 243 286	193 138	1 050 148
Турецкая Республика	1 128 383	-	1 128 383
Китайская Народная Республика (КНР)	945 517	-	945 517
Прочие страны	6 773 006	538 921	6 234 085
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	114 649 238	16 897 446	97 751 792
Казахстан	8 077 654 149	2 730 305 822	5 347 348 327
Всего	8 192 303 387	2 747 203 268	5 445 100 119

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Компания сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

Страна	Общая сумма страхования	Сумма перестрахования	Собственное удержание (после перестрахования)
Азербайджан	395 544	-	395 544
Маврикий	5 875 240	5 726 596	148 644
Корея, Республика	1 589 625	1 009 198	580 427
Российская Федерация	130 245 814	23 500 537	106 745 277
Франция	823 075	-	823 075
Кыргызстан	18 929 923	-	18 929 923
Индия	147 002	-	147 002
Швеция	686 661	581 819	104 842
Объединенные Арабские Эмираты	433 977	19 086	414 891
Саудовская Аравия	564 308	-	564 308
Прочие страны	30 165 375	1 223 207	28 942 168
Общая подверженность риску (за исключением Казахстана)	189 856 544	32 060 443	157 796 101
Казахстан	12 789 881 498	4 674 722 394	8 115 159 104
Всего	12 979 738 042	4 706 782 837	8 272 955 205

(д) Развитие убытков

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

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 строках «Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный)» приводится разность между первоначальным валовым резервом убытков и текущей оценкой понесенных убытков, и платежами с нарастающим итогом.

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

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Анализ развития убытков (брутто) по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	3 306 285	2 671 780	3 153 156	2 889 577	2 461 063	2 755 959	2 303 686
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(498 237)	(332 335)	(687 695)	(414 118)	(304 370)	(367 028)	(110 406)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	2 808 048	2 339 445	2 465 461	2 475 459	2 156 693	2 388 931	2 193 280
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	2 273 047	1 606 783	1 617 491	1 303 785	1 416 605	1 291 777	1 336 331
На конец года							
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:							
спустя один год	1 061 224	1 075 153	800 088	1 128 765	954 113	1 621 610	
спустя два года	1 174 158	1 143 590	840 468	1 183 575	1 036 026		
спустя три года	1 219 854	1 169 189	855 143	1 224 682			
спустя четыре года	1 226 091	1 178 620	878 101				
спустя пять лет	1 243 058	1 185 503					
спустя шесть лет	1 245 305						
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1 245 305	1 185 503	878 101	1 224 682	1 036 026	1 621 610	
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
спустя один год	363 558	493 791	542 421	157 156	156 603	238 903	
спустя два года	290 529	418 816	274 164	158 449	129 052		
спустя три года	167 116	208 029	266 944	32 917			
спустя четыре года	114 575	185 405	8 807				
спустя пять лет	180 570	9 180					
спустя шесть лет	4 506						
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	4 506	9 180	8 807	32 917	129 052	238 903	
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	1 023 236	412 099	730 583	46 186	251 527	(568 737)	
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	45%	26%	45%	4%	18%	-44%	



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Договоры обратной покупки РЕПО, заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	2 941 063	1 945 236
Денежные средства на текущих счетах в банках, в тенге	387 426	52 289
Денежные средства на текущих счетах в банках, в иностранной валюте	50 954	2 280
Денежные средства на брокерских счетах, в тенге	442	552
Денежные средства в кассе	1 682	2 545
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 381 567	2 002 902

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей договоров обратной покупки РЕПО на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	-	-	-	-
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2 941 063	2 814 871	851 216	829 758
Акции местных эмитентов	-	-	1 094 020	1 145 702
Итого договоры обратной покупки РЕПО	2 941 063	2 814 871	1 945 236	1 975 460

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав договоров обратной покупки РЕПО включена задолженность по начисленному процентному доходу в размере 9 840 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 4 760 тыс. тенге)

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Казахстанские банки	-	1 100 000
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	11 078	95 924
Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	-	-
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня	36 414	19 556
Итого средства в банках	47 492	1 215 480

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в состав средств в банках включены остатки денежных средств, ограниченных в использовании, в размере 47 492 тыс. тенге и 45 849 тыс. тенге, соответственно, которые являются залогом, предоставленным АО «Банк ЦентрКредит» по кредитам, выданным работникам Компании и по страховым тендерам.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства размещены в следующих кредитных учреждениях:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные вклады	-	1 008 918
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-	60 713
ДБ АО «Сбербанк России»	47 492	45 849
АО «Банк Центр Кредит»	-	100 000
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	47 492	1 215 480



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

7. **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

По состоянию на 31 декабря 2022 года в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включена задолженность по начисленному процентному доходу в размере 266 785 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 220 090 тыс. тенге).

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность страхователей	1 286 423	1 254 386
Дебиторская задолженность перестраховщиков	112 631	47 018
	1 399 054	1 301 404
За вычетом: резерва под обесценение	(49 700)	(29 839)
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 349 354	1 271 565

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию:

9. РЕЗЕРВЫ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ И ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

ванше

6 252	30 50
5 544	1 032 372
1 432	7 75 15
3 279	

АУДИТОРСКОЕ
ЕСЕБИ
УШИН

Аудиторская фирма "Аудит" г. Алматы
Организованной от "Стиль"
Аудиторская фирма

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(а) Анализ движений в резервах по договорам страхования

(б) Анализ движений в резерве по незаработанным премиям

(в) Анализ движений в резерве убытков

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

Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и конечные затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам схожих претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации.

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

10. ОТЛОЖЕННЫЕ РАСХОДЫ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ

Движение отложенных расходов по привлечению представлено следующим образом:

	2022 года	2021 года
На начало	1 072 436	1 052 359
Расходы будущих периодов	2 587 054	2 412 570
Амортизация отложенных расходов (Примечание 17)	(2 537 305)	(2 392 493)
На конец	1 122 185	1 072 436

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земельные участки и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Итого
<i>Стоимость приобретения или оценочная стоимость</i>						
На 31 декабря 2020 года	1 007 101	78 779	188 726	171 812	393 005	1 839 423
Поступления	5 867	4 429	455	-	2 271	13 022
Переоценка	108 711	-	-	-	-	108 711
Выбытия	(2 580)	(8 154)	(45 479)	(17 013)	(7 982)	(81 208)
На 31 декабря 2021 года	1 119 099	75 054	143 702	154 799	387 294	1 879 948
Поступления	955	95 898	2 303	-	5 445	104 601
Переоценка	96 203	-	-	-	-	96 203
Выбытия	(1 460)	(35 748)	-	(50 543)	(14 055)	(101 806)
На 31 декабря 2022 года	1 214 797	135 204	146 005	104 256	378 684	1 978 946
<i>Накопленная амортизация</i>						
На 31 декабря 2020 года	(374 916)	(48 548)	(160 747)	(81 987)	(197 702)	(863 900)
Начисления за год	(17 666)	(15 438)	(5 914)	(25 254)	(57 962)	(122 234)
Переоценка	(46 395)	-	-	-	-	(46 395)
Выбытия	3 114	7 995	37 226	16 214	7 834	72 383
На 31 декабря 2021 года	(435 863)	(55 991)	(129 435)	(91 027)	(247 830)	(960 146)
Начисления за год	(18 986)	(18 017)	(657)	(18 166)	(57 269)	(113 095)
Переоценка	(42 134)	-	-	-	-	(42 134)
Выбытия	1 458	35 748	-	50 543	13 966	101 715
На 31 декабря 2022 года	(495 525)	(38 260)	(130 092)	(58 650)	(291 133)	(963 660)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2021 года	683 236	19 063	14 267	63 772	139 464	919 802
На 31 декабря 2022 года	719 272	96 944	15 913	45 606	87 551	965 286



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Переоценка зданий с прилегающими земельными участками проводится ежегодно, по состоянию на 31 января 2022 года была проведена оценочной компанией ТОО «GLOBAL CAPITAL». В рамках расчета рыночной стоимости оценщики применили сравнительный подход, что является оценкой 3 уровня в иерархии оценки справедливой стоимости.

12. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	Офисные здания
На 31 декабря 2020 года	18 685
Поступление	67 786
Начисленная амортизация (Примечание 21)	(27 428)
На 31 декабря 2021 года	59 043
Поступление	26 341
Начисленная амортизация (Примечание 21)	(40 303)
На 31 декабря 2022 года	45 081

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

	2022 года	2021 года
На начало	62 150	21 158
Поступления за период	54 906	73 907
Расходы по процентам (Примечание 19)	9 131	5 008
Выплата процентов	(8 737)	(5 008)
Выплаты за период	(71 241)	(32 915)
На конец	46 209	62 150

Балансовая стоимость долгосрочных и краткосрочных обязательств по аренде:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть обязательств	35 930	33 751
Долгосрочная часть обязательств	10 279	28 399
	46 209	62 150

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по суброгации	287 914	338 879
За вычетом резерва под обесценение	(239 488)	(322 889)
Итого прочие финансовые активы	48 426	15 990
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные за услуги	41 677	24 869
Расходные материалы и оборудование	33 123	22 745
Налоги, кроме подоходного налога	207	5 120
Авансы, выданные сотрудникам	-	52
Прочее	19 342	18 873
Итого прочие нефинансовые активы	94 349	71 659
Итого прочие активы	142 775	87 649



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Анализ изменения резерва под обесценение

	2022 года	2021 года
На начало	322 889	370 671
Начисление резерва	156 230	93 033
Восстановление резерва	(67 192)	(64 491)
Списания	(172 439)	(76 324)
На конец	239 488	322 889

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по перестрахованию	789 027	896 017
Авансы, полученные по страховым премиям	298 216	164 878
Кредиторская задолженность по вознаграждениям по привлечению	82 782	111 019
Кредиторская задолженность перед фондом гарантирования	3 402	4 129
	1 173 427	1 176 043

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕПО

В течение 2022 и 2021 годов Компания заключила договоры РЕПО на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиторская задолженность по операциям РЕПО отсутствует (31 декабря 2021 года: 1 092 943 тыс. тенге, которая была погашена в январе 2022 года). Предметом данных договоров являлись корпоративные облигации казахстанских эмитентов, заложенные в качестве обеспечения по операциям РЕПО с балансовой стоимостью 1 004 759 тыс. тенге (Примечание 7).

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:	3 916	8 406
Кредиторская задолженность за оказанные услуги	-	-
Кредиторская задолженность по аренде	3 916	8 406
Прочие нефинансовые обязательства:	62 724	55 436
Налоговые обязательства, кроме подоходного налога	24 457	21 799
Кредиторская задолженность перед сотрудниками по бонусам и неиспользованным отпускам	182 226	205 221
Резерв по неиспользованным отпускам	269 407	282 456
	273 323	290 862

Итого прочие обязательства

Анализ изменения резерва по неиспользованным отпускам

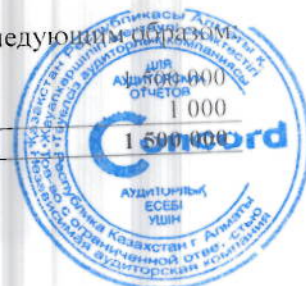
	2022 года	2021 года
На начало	205 221	315 117
Начисление резерва	128 264	176 536
Использование резерва	(151 259)	(286 432)
На конец	182 226	205 221

17. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

(а) Акционерный капитал

Акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлен следующим образом:

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

(б) Управление капиталом

Национальный банк Республики Казахстан требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, в соответствии с инструкциями НБРК. На 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности, как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фактическая маржа платежеспособности	3 670 784	4 083 750
Минимальный размер маржи платежеспособности	2 324 215	2 208 910
Коэффициент платежеспособности	1,58	1,85

(в) Фонды собственного капитала

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

- фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- фонд переоценки основных средств, в который относится фонд переоценки земли и зданий;
- прочие фонды, которые включают резерв не предвиденных рисков и стабилизационный резерв.

Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2022 года	2021 года
На начало	535 041	599 455
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(524 551)	(65 542)
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	2 511	1 128
На конец	13 001	535 041

Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых 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.

(г) Дивиденды

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, Компания не выплачивала дивиденды Учредителям.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

18. РЕЗУЛЬТАТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Страхование работников несчастных случаев при исполнении трудовых обязанностей	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды	Имущество	Автотранспорт	Транспортные средства	Грузы	Металлическое страхование	Страхование от несчастных случаев	Гражданско-правовая ответственность	Прочие добровольные виды	ИТОГО
Страховые премии, общая сумма	-	5 562 047	555 153	2 356 975	3 100 212	271 751	396 184	2 431 882	220 885	718 408	684 760	16 298 257
Страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(20 263)	(1 246 746)	(112 799)	(179 683)	(99 579)	(42 408)	(3 743)	(295 282)	(178 708)	(2 179 211)
Страховые премии, нетто	-	5 562 047	534 890	1 110 229	2 987 413	92 068	296 605	2 389 474	217 142	423 126	506 052	14 119 046
Возвраты по премиям	-	(702 726)	(12 065)	(74 202)	(131 283)	(207)	(271)	(24 364)	(2 227)	(20 414)	(19 200)	(986 959)
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	-	(226 038)	(13 856)	640 860	222 434	(5 619)	(9 238)	(534 961)	5 617	(21 666)	(12 849)	44 684
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	2 031	(581 782)	5 022	7 766	3 289	-	(34)	(59 602)	(7 862)	(631 172)
Заработанные страховые премии, нетто	-	4 633 283	511 000	1 095 105	3 083 586	94 008	290 385	1 830 149	220 498	321 444	466 141	12 545 599
Претензии, за вычетом перестрахования	(116 194)	(2 841 911)	(49 980)	(97 257)	(1 332 034)	(769)	(5 203)	(1 235 858)	(23 553)	(23 646)	(32 125)	(5 758 530)
Изменение в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	945 536	(222 696)	(1 264)	(47 709)	(230 219)	(253)	(12 491)	(208 417)	(991)	17 251	(43 096)	195 651
Чистые претензии	829 342	(3 064 607)	(51 244)	(144 966)	(1 562 253)	(1 022)	(17 694)	(1 444 275)	(24 544)	(6 395)	(75 221)	(5 562 879)
Субордини и регрессы	-	128 911	2 405	(1 407)	145 168	-	-	-	-	-	2	275 079
Расходы по привлечению чистых комиссионных доходов по перестрахованию	-	(1 128 685)	(8 803)	(375 169)	(574 363)	(25 823)	(66 514)	(75 101)	(45 367)	(98 348)	(139 132)	(2 537 305)
Платежи в фонд гарантирования страховых выплат	-	-	-	46	-	-	-	-	-	5	2	53
	-	-	(11 176)	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 827)
Результат страховой деятельности	829 342	557 726	452 707	573 609	1 092 138	67 163	206 177	310 773	150 587	216 706	251 792	4 708 720



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Страховые обязательства о работающих и несчастных случаях при исполнении трудовых обязанностей	Ответственность в виде выплат по транспортным средствам	Прочие обязательства	Имущество	Авто транспорт	Грузы	Медицинские страховые полисы	Страховые выплаты от несчастных случаев	Гражданско-правовая ответственность	Прочие добровольные виды	ИТОГО
С/страховые премии, общая сумма	-	5 290 088	474 494	3 372 395	2 510 264	306 804	1 699 054	202 451	610 935	413 805	15 297 632
С/страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(14 187)	(2 425 081)	(104 271)	(79 780)	(57 341)	(1 178)	(268 408)	(245 694)	(3 352 371)
Страховые премии, нетто	-	5 290 088	460 307	947 314	2 405 993	227 024	1 641 713	201 273	342 527	168 111	11 945 261
Возвраты по премиям	-	(765 155)	(9 785)	(99 444)	(63 710)	(21)	(19 568)	(446)	(9 711)	(1 680)	(1 034 583)
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	-	24 786	(117 220)	574 569	(392 386)	(1 151)	(193 651)	(26 635)	(141 622)	(46 178)	(332 974)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	-	4 814	(642 190)	21 056	(255)	-	(170)	114 970	47 624	(452 902)
Заработанные страховые премии, нетто	-	4 549 719	338 116	780 249	1 970 953	225 597	1 428 494	174 022	306 164	167 877	10 124 802
Претензии за вычетом перестрахования	(83 735)	(2 458 845)	(2 019)	(13 940)	(757 202)	(17 254)	(976 617)	(12 264)	(88)	-	(4 337 678)
Изменение в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	(328 294)	154 318	(18 784)	(37 047)	(54 670)	(2 922)	(16 050)	847	(10 923)	83 701	(232 239)
Чистые претензии	(412 029)	(2 304 527)	(20 803)	(50 987)	(811 872)	(19 669)	(992 667)	(11 417)	(11 011)	83 701	(4 569 917)
Субординации и регрессы	-	86 843	-	114	57 160	-	-	190	-	375	144 682
Расходы по привлечению	-	(1 058 233)	(63 134)	(439 881)	-	(53 324)	(102 684)	(37 904)	(74 781)	(73 492)	(2 392 493)
Чистые комиссионные доходы по перестрахованию	-	-	-	5 460	-	-	-	-	358	402	6 220
Платежи в фонд гарантирования страховых выплат	-	(15 837)	(585)	-	-	-	-	-	-	-	(16 422)
Результат страховой деятельности	(412 029)	1 257 965	253 594	294 955	1 216 241	152 604	333 143	124 891	220 730	178 863	3 296 872



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

19. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(А) Процентные доходы		
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	808 369	586 281
средства в банках	102 102	147 348
договоры обратной покупки РЕПО	197 929	120 352
(Б) Процентные расходы		
договоры прямого РЕПО	(20 519)	(35 164)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 12)	(9 131)	(5 008)
Итого процентный доход (нетто)	1 078 750	813 809
(В) Прочие инвестиционные доходы		
Доход от курсовой разницы	243 177	55 434
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи, переведенные из прочего совокупного дохода (Примечание 17(в))	(2 511)	(1 128)
Чистый (убыток)/доход от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 582	(2 911)
Итого прочий инвестиционный доход	243 248	51 395
Итого инвестиционный доход	1 321 998	865 204

20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и другие выплаты	3 490 476	3 115 860
Аренда	230 878	266 326
Налоги, кроме налога на прибыль	125 938	65 482
Износ и амортизация (Примечание 11)	113 095	122 234
Услуги связи и информационные услуги	79 331	71 668
Канцелярские товары и прочие офисные расходы	44 734	38 721
Профессиональные услуги	42 135	49 503
Банковские расходы	30 693	40 428
Реклама и маркетинг	28 459	37 220
Транспортные услуги	27 259	29 927
Коммунальные услуги	26 672	16 417
Ремонт и техническое обслуживание	19 289	26 674
Суммовые разницы	12 230	15 950
Командировочные расходы	10 986	4 743
Охрана	8 611	9 232
Страхование	6 507	7 315
Прочие административные расходы	13 355	9 297
Итого административные расходы	4 310 648	3 926 997



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Доходы и расходы от страховой деятельности	9 385	9 296
Возмещение затрат по регрессу	(844 603)	-
Передача страхового портфеля по ОСНС	(835 218)	9 296
Доходы и расходы от операционной деятельности		
Доходы от конвертации валюты	12 030	13 708
Доходы от переоценки внеоборотных активов	1 458	36
Прочие доходы	49 744	21 928
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(40 303)	(27 428)
Расходы/доходы от выбытия активов, нетто	(13 686)	25 258
Расходы /доходы от обесценения активов	(502)	498
Прочие расходы	(1 178)	-
	7 563	34 000
	(827 655)	43 296

22. 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 2022 и 2021 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Текущий корпоративный подоходный налог	64 381	-
Расходы по отложенному подоходному налогу	22 002	26 540
Расходы по подоходному налогу	86 383	26 540

В отчетном периоде была проведена налоговая проверка исчисления корпоративного подоходного налога налоговыми органами по результатам которой был доначислен корпоративный подоходный налог за предыдущие периоды в сумме 135 270 тысяч тенге и штрафные санкции в размере 88 604 тысячи тенге. Компания доначислила налоговые обязательства за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	782 365	229 978
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	156 473	45 996
Налоговый эффект постоянных разниц		
Необлагаемый доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(142 956)	(142 956)
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	72 866	85 330
Расходы по подоходному налогу	86 383	26 540



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Движение (обязательств)/активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

2022 год	Остаток на 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(57 852)	(19 199)	(10 814)	(87 865)
Прочие обязательства	46 747	(1 972)	-	44 775
Активы в форме права пользования	(11 809)	2 793	-	(9 016)
Обязательства по аренде	5 680	(3 624)	-	2 056
	(17 234)	(22 002)	(10 814)	(50 050)
2021 год	Остаток на 1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(44 732)	(657)	(12 463)	(57 852)
Прочие обязательства	66 006	(19 259)	-	46 747
Активы в форме права пользования	(3 737)	(8 072)	-	(11 809)
Обязательства по аренде	4 232	1 448	-	5 680
	21 769	(26 540)	(12 463)	(17 234)

23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

В обязанности 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.

(б) Рыночный риск

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения	Сумма	Средняя процентная ставка вознаграждения
Сделки обратной покупки РЕПО				
Тенге	2 941 063	16,65%	1 945 236	10,66%
Средства в банках				
Тенге	47 492	5,00%	1 215 480	7,57%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Тенге	5 323 326	9,11%	6 183 230	9,02%
Доллар США	3 818 210	3,94%	3 911 566	4,73%
Сделки РЕПО				
Тенге	-	-	1 092 943	10,13%
Обязательства по аренде				
Тенге	46 209	17,72%	62 150	15,58%

(ii) Валютный риск

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

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

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

	Тенге	Доллары США	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 330 613	44 021	6 933	3 381 567
Средства в банках	47 492	-	-	47 492
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 323 327	3 818 209	-	9 141 536
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 329 774	15 776	3 804	1 349 354
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования * (Примечание 9)	29 118	-	-	29 118
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	48 426	-	-	48 426
Итого финансовые активы	10 108 750	3 878 006	10 737	13 997 493



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

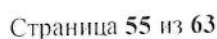
Финансовые обязательства

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Увеличение/ (уменьшение) обменного курса	Влияние на прибыль до налого- обложения	Увеличение/ (уменьшение) обменного курса	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллары США	10% -10%	327 968 (327 968)	20% -20%	624 987 (624 987)
Другие валюты	10% -10%	(50) 50	20% -20%	1 285 (1 285)

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компанией разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, а также резерв по заявленным, но неурегулированным претензиям, доля перестраховщика подвержены кредитному риску. Компания разработала политику и процедуры по управлению кредитным риском. Компания контролирует подверженность кредитному риску на регулярной основе.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства	438 822	55 121
Средства в банках	47 492	1 215 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 141 536	10 094 796
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 941 063	1 945 236
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 349 354	1 271 565
Резерв по заявленным, но неурегулированным убыткам, доля перестраховщика	29 118	41 483
(Примечание 9)	48 426	15 990
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	13 995 811	14 639 671

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

31 декабря 2022 года	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства (исключая средства в кассе)	563	309 338	128 263	658	438 822
Средства в банках	-	-	47 492	-	47 492
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 050 878	1 222 195	476 036	392 427	9 141 536
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 941 063	-	-	-	2 941 063
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	1 349 354	1 349 354
Резерв по заявленным, но неурегулированным убыткам, доля перестраховщика (Примечание 9)	-	-	-	29 118	29 118
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	-	-	48 426	48 426
	9 992 504	1 531 533	651 791	1 819 983	13 995 811



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2021 года	«BBB-» до «BBB+»	«BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства (исключая средства в кассе)	341	5 445	48 783	552	55 121
Средства в банках	60 713	1 108 918	45 849	-	1 215 480
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 045 467	2 159 628	444 294	445 407	10 094 796
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	1 945 236				1 945 236
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	1 271 565	1 271 565
Резерв по заявленным, но неурегулированным убыткам, доля перестраховщика (Примечание 9)	-	-	-	41 483	41 483
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	-	-	-	15 990	15 990
	9 051 757	3 273 991	538 926	1 774 997	14 639 671

(г) Риск ликвидности

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 381 567	-	-	-	3 381 567
Средства в банках	47 492	-	-	-	47 492
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 214 244	6 534 865	-	392 427	9 141 536
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 347 405	1 949	-	-	1 349 354
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования* (Примечание 9)	29 118	-	-	-	29 118
Прочие финансовые активы (Примечание 13)	48 426	-	-	-	48 426
Итого финансовые активы	7 068 252	6 536 814	-	392 427	13 997 493
Финансовые обязательства					
Резервы по договорам страхования* (Примечание 9)	1 349 722	208 460	-	-	1 558 182
Финансовые обязательства по страхованию и перестрахованию (Примечание 14)	1 173 427	-	-	-	1 173 427
Финансовые обязательства по аренде (Примечание 12)	46 209	-	-	-	46 209
Прочие финансовые обязательства (Примечание 16)	3 916	-	-	-	3 916
Итого финансовые обязательства	2 573 274	208 460	-	-	2 781 734
Чистая финансовая позиция	4 494 978	6 328 354	-	392 427	11 215 759

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:



(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 749 109	392 427	-	9 141 536
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 381 567	-	3 381 567
Средства в банках	-	47 492	-	47 492
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1 349 354	1 349 354
Прочие финансовые активы	-	-	48 426	48 426
Итого активы	8 749 109	3 821 486	1 397 780	13 968 375
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1 173 427	1 173 427
Обязательства по аренде	-	46 209	-	46 209
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 916	3 916
Итого обязательства	-	46 209	1 177 343	1 223 552
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2021 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 649 389	445 407	-	10 094 796
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 002 902	-	2 002 902
Средства в банках	-	1 215 480	-	1 215 480
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1 271 565	1 271 565
Прочие финансовые активы	-	-	15 990	15 990
Итого активы	9 649 389	3 663 789	1 287 555	14 600 733
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	1 176 043	1 176 043
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	-	1 092 943	-	1 092 943



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Обязательства по аренде	-	62 150	-	62 150
Прочие финансовые обязательства	-	-	8 406	8 406
Итого обязательства	-	1 155 093	1 184 449	2 339 542

Сравнение справедливой и балансовой стоимостей финансовых инструментов на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	Оценка на 31 декабря 2022 года		Оценка на 31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 141 536	9 141 536	10 094 796	10 094 796
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	440 504	440 504	57 666	57 666
Средства в банках	47 492	47 492	1 215 480	1 215 480
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	2 941 063	2 814 871	1 945 236	1 975 460
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 349 354	1 349 354	1 271 565	1 271 565
Прочие финансовые активы	48 426	48 426	15 990	15 990
ИТОГО АКТИВЫ	13 968 375	13 842 183	14 600 733	14 630 957
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по страхованию и перестрахованию	1 173 427	1 176 043	1 176 043	1 176 043
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	-	-	1 092 943	1 003 795
Обязательства по аренде	46 209	46 209	62 150	62 150
Прочие финансовые обязательства	3 916	3 916	8 406	8 406
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 223 552	1 226 168	2 339 542	2 250 394

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условия ведения деятельности

В Казахстане 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.

2 января 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ, которые распространились далее на другие регионы Казахстана и привели к беспорядкам, повреждению имущества, гибели людей. В ходе митингов был выдвинут ряд социально-экономических и политических требований.

5 января 2022 года Правительство РК объявило о введении чрезвычайного положения, ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные передвижения и авиасообщения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 10 января 2022 года



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Комитет национальной безопасности Казахстана сообщил, что ситуация в стране стабилизировалась и находится под контролем. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

После 24 февраля 2022 года в условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России. Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортер для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

Поскольку антироссийские санкции еще действуют и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

Судебные иски и претензии

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

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен. Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с прочими связанными сторонами, указанные в отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, могут быть представлены следующим образом:



(в тысячах казахстанских тенге)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2022 год		2021 год	
	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
Страховые премии за минусом возвратов	22 015	15 311 298	8 045	14 263 049
- ключевой управленческий персонал	1 545		473	
-прочие связанные стороны	20 434		7 549	
-акционер	36		23	
Страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(2 179 211)	-	(3 352 371)
- ключевой управленческий персонал	-		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
-акционер	-		-	
Претензии, за вычетом перестрахования	(5 745)	(5 861 439)	(4 089)	(4 337 678)
- ключевой управленческий персонал	(402)		-	
-прочие связанные стороны	(5 343)		(4 089)	
-акционер	-		-	
Операционные расходы	(286 700)	(4 310 648)	(409 814)	(3 926 997)
- ключевой управленческий персонал	(144 201)		(267 645)	
-прочие связанные стороны	(142 499)		(142 169)	
-акционер	-		-	
Прочие доходы/расходы (нетто)	(844 598)	(827 655)	-	43 296
- ключевой управленческий персонал	-		-	
-прочие связанные стороны	(844 598)		-	
-акционер	-		-	



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2022 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления и Совета директоров Компании в количестве 7 человек (в 2021 году: 10 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Вознаграждения, бонусы и неиспользованный отпуск ключевого управленческого персонала	133 182	246 019
Налоги по оплате труда	11 019	21 626
Итого	144 201	267 645

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие обязательства включают резерв по бонусам и неиспользованным отпускам членам Совета директоров и Правления.

27. 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.

