

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ»**

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-53

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее - «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, 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 отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена 18 апреля 2017 года Правлением Компании.

От имени Правления Компании:


Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан




Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету директоров Акционерного общества «Нефтяная страховая компания»:

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

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

Руководство отвечает 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 отвечает 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 практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Deloitte LLP



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Роман Саттаров

Партнер по заданию
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 013 696	892 185
Средства в банках	6	325 302	2 042 012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	8 949 583	7 367 157
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	598 520	959 681
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	10	2 876 579	2 767 249
Отложенные расходы по привлечению		720 847	603 228
Отложенные налоговые активы	18	4 254	139 554
Основные средства и нематериальные активы	8	1 284 057	915 030
Текущий налоговый актив		629 183	486 455
Прочие активы	11	179 701	162 894
Итого активов		16 581 722	16 335 445
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	10	9 459 333	9 349 472
Обязательства по страхованию и перестрахованию	12	489 270	623 501
Прочие обязательства	13, 22	503 883	842 324
Итого обязательств		10 452 486	10 815 297
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14 (a)	1 500 000	1 500 000
Дополнительно оплаченный капитал		21 431	21 431
Фонд переоценки основных средств		258 502	26 536
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(202 297)	(659 305)
Нераспределенная прибыль		4 551 600	4 631 486
Итого собственного капитала		6 129 236	5 520 148
Итого обязательств и собственного капитала		16 581 722	16 335 445

От имени Правления Компании:

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Страховые премии, общая сумма	15, 22	14 736 092	12 906 339
Страховые премии, переданные перестраховщикам	15	(4 802 158)	(3 587 249)
Страховые премии, нетто	15	9 933 934	9 319 090
Возвраты по премиям и резервы по страховой дебиторской задолженности	15	(707 518)	(574 829)
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	15, 22	(439 104)	(506 350)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	15	250 198	102 372
Заработанные страховые премии, нетто	15	9 037 510	8 340 283
Претензии, за вычетом перестрахования	15	(3 906 716)	(4 367 822)
Изменение в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	15	188 375	(430 611)
Чистые претензии	15	(3 718 341)	(4 798 433)
Суброгации и регрессы	15	1 404 509	393 630
Расходы по привлечению	15	(1 805 358)	(1 786 309)
Изменения в отложенных расходах по привлечению	15	117 619	(47 378)
Чистые комиссионные доходы по перестрахованию	15	13 391	13 979
Платежи в фонд гарантирования страховых выплат	15	(100 867)	(120 460)
Прочие доходы от страховой деятельности	15	93 478	18 207
Результаты страховой деятельности	15	5 041 941	2 013 519
Процентный доход	16(a)	553 157	520 704
Прочий инвестиционный доход	16(б)	19 053	4 636 738
Прочие операционные доходы		7 854	2 730
Административные расходы	17, 22	(4 263 849)	(4 414 953)
Начисление резервов по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочим активам	9, 11	(73 265)	(35 586)
Прибыль до налогообложения		1 284 891	2 723 152
Расход по налогу на прибыль	18	(191 312)	(458 184)
Чистая прибыль за год		1 093 579	2 264 968
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистый доход от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль в сумме 64 627 тыс. тенге (Примечание 18)		258 502	-
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		258 502	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	16(б)	(214 378)	1 329
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		671 386	(210 023)
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		457 008	(208 694)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога на прибыль		715 510	(208 694)
Итого совокупный доход		1 809 089	2 056 274

От имени Правления Компании:

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об Изменениях в Собственном Капитале
За Ггд, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(В Тысячах Казахстанских Тенге)

	Приме- чения	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие фонды	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года	14	1 500 000	21 431	27 231	(450 611)	59 803	2 306 020	3 463 874
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	2 264 968	2 264 968
Прочий совокупный убыток		-	-	-	(208 694)	-	-	(208 694)
Итого совокупный (убыток)/доход		-	-	-	(208 694)	-	2 264 968	2 056 274
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	(695)	-	-	695	-
Изменения прочих фондов	14 (в)	-	-	-	-	(59 803)	59 803	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	14	1 500 000	21 431	26 536	(659 305)	-	4 631 486	5 520 148
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	1 093 579	1 093 579
Прочий совокупный доход		-	-	258 502	457 008	-	-	715 510
Итого совокупный доход		-	-	258 502	457 008	-	1 093 579	1 809 089
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	(26 536)	-	-	26 536	-
Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	(1 200 001)	(1 200 001)
Остаток на 31 декабря 2016 года	14	1 500 000	21 431	258 502	(202 297)	-	4 551 600	6 129 236

От имени Правления Компании:

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(В Тысячах Казахстанских Тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Прибыль до налогообложения	1 284 891	2 723 152
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	8, 17 113 138	108 196
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам	10 (109 330)	(66 986)
Изменение резерва по договорам страхования	10 109 861	901 575
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	(2 859)	(2 730)
Начисление резервов по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочим активам	73 265	35 586
Нереализованный убыток/(прибыль) от курсовой разницы	193 672	(1 745 249)
Изменение в начисленных процентах, нетто	36 338	(64 920)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1 698 976	1 888 624
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Отложенные расходы по привлечению	(117 619)	47 378
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	350 688	(124 299)
Прочие активы	(11 545)	51 291
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Обязательства по страхованию и перестрахованию	(117 587)	(160 686)
Прочие обязательства	(338 704)	597 997
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения	1 464 209	2 300 305
Налог на прибыль уплаченный	(263 367)	(1 103 846)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	1 200 842	1 196 459
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8 (196 395)	(177 901)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов	40 218	10 410
Средства, размещенные в банках	(7 214 280)	(4 812 531)
Поступления от погашения средств в банках	8 971 413	4 773 261
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	5 242 814	1 855 401
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6 719 091)	(2 163 201)
Чистые денежные средства, от/использованные в инвестиционной деятельности	124 679	(514 561)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выплата дивидендов	14 (а) (1 200 001)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(1 200 001)	-
<i>Влияние изменений курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты</i>		
	(4 009)	8 335
Чистое увеличение денежных средств их эквивалентов	121 511	690 233
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5 892 185	201 952
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5 1 013 696	892 185

Сумма процентов, полученных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 589 495 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 455 784 тыс. тенге).

От имени Правления Компании:

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

1 Организация

(а) Основная деятельность

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

Компания имеет Лицензию № 2.1.10 от 29 декабря 2010 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию, выданной Комитетом Национального Банка Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - «КФН»).

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

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Бараева, 15. Головной офис Компании находится в г. Алматы. Компания имеет 17 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, акционеры Компании были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года %	31 декабря 2015 года %
Альжанова Дана	39.9	49.9
Саркисов Сергей	24.3	24.3
Саркисов Николай	24.3	24.3
Альжанова Шынар	10.0	-
Прочие	1.5	1.5
	100.0	100.0

(b) Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

2 Основные принципы представления отчетности

Заявление о соответствии учетной политики

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

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский 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.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование допущений, расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период, поэтому фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с резервами по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, определением справедливой стоимости финансовых инструментов и переоцененной стоимости земли и зданий

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

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

- Примечание 8 – Переоценка зданий;
- Примечание 10 – Резервы по договорам страхования.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

3 Основные положения учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Компании по обменному курсу на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, рассчитанной по эффективной ставке процента с учетом платежей в отчетном периоде, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Компании по обменному курсу на дату определения такой справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в отчете о прочем совокупном доходе, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

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

Валюта	2016 год	2015 год
1 доллар США	333.29	340.01
1 евро	352.42	371.46

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 («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.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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. Часть премий переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

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.

Резерв по незаработанным премиям

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

Претензии

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

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

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

Перестрахование

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

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

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

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

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

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

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

Отложенные расходы по привлечению

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

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

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как указано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

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

Последующие затраты

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

Переоценка зданий и земли

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

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Амортизация

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

Ожидаемые сроки полезного использования были следующими:

Здания	50 лет
Компьютеры и оборудования	2.5-10 лет
Транспортные средства	4 года
Прочее	6.6 лет

Нематериальные активы

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

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

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

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Признание

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

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

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге)

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Если Компания приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

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.

Средства в банках

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

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 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.

Собственный капитал

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.