

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ»»**

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимых Аудиторов
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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	9-60

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года

Руководство Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее - «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 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 пользователем 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 Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена 27 апреля 2018 года Правлением Компании.

От имени Правления Компании:



Альжанов Ж.К.
Председатель Правления
27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер
27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан



ТОО «Делойт»
пр. Аль-Фараби, 36,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету директоров Акционерного общества «Нефтяная страховая компания»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее основные результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Доля перестраховщиков в резерве по незаработанным премиям Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года отражена в отчете о финансовом положении в сумме 1 506 711 тыс. тенге. Эта сумма не включает долю перестраховщиков в резерве по незаработанным премиям в отношении одного из контрагентов Компании, что не согласуется с подходом, принимаемым Компанией к аналогичным контрактам с другими контрагентами, что является отклонением от МСФО. Данные бухгалтерского учета Компании свидетельствуют о том, что, если бы руководство отражало долю перестраховщиков в резерве по незаработанным премиям соответствующим образом, то сумма доли перестраховщиков в резерве по незаработанным премиям увеличилась бы на 968 866 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 844 860 тыс. тенге по состоянию на 1 января 2017 года. Соответственно, отложенные налоговые активы уменьшились бы на 193 773 тыс. тенге на 31 декабря 2017 года и на 168 972 тыс. тенге на 1 января 2017 года, а нераспределенная прибыль и итоговый капитал увеличились бы на 775 093 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 675 888 тыс. тенге на 1 января 2017 года. Кроме того, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, убыток от доли перестраховщиков в изменении в брутто резерве по незаработанным премиям уменьшился бы на 124 006 тыс. тенге, расходы по налогу на прибыль увеличились бы на 24 801 тыс. тенге, а чистая прибыль увеличилась бы на 99 205 тыс. тенге.

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо нескольким количеству юридических лиц, включая их филиалы/представительные лица, совместно владеющих в «Делойт Тью Тоталу Лимитед» – частную компанию с ответственностью участников в зарегистрированных или в процессе регистрации в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом ДТТЛ (также именуемая «независимая сеть «Делойт») и предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц, представлена на сайте www.deloitte.com/About.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к Финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Это не привело к модификации нашего 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 отделе 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 ошибок, 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.



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

27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
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 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)*	1 января 2016 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 470 949	1 013 696	892 185
Средства в банках	7	1 267 890	325 302	2 042 012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	8 852 133	8 949 583	7 367 157
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	565 172	598 520	959 681
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	11	1 839 046	2 031 719	2 767 249
Отложенные расходы по привлечению	19	1 146 576	720 847	603 228
Основные средства и нематериальные активы	19	26 818	68 881	139 554
Текущий налоговый актив	9	1 058 562	962 792	915 030
Прочие активы	19	249 520	749 823	486 455
	12	340 082	179 701	162 894
Итого активы		16 816 748	15 600 864	16 335 445
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резервы по договорам страхования	11	10 298 686	9 792 579	9 349 472
Обязательства по страхованию и перестрахованию	13	682 288	489 270	623 501
Прочие обязательства	14, 23	231 225	503 883	842 324
Итого обязательства		11 212 199	10 785 732	10 815 297
СОВЕСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	15 (а)	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Дополнительно оплаченный капитал		-	21 431	21 431
Фонд переоценки основных средств		25 234	25 885	26 536
Фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		506 970	(202 297)	(659 305)
Стабилизационный резерв		466	-	-
Нераспределенная прибыль		3 571 879	3 470 113	4 631 486
Итого собственный капитал		5 604 549	4 815 132	5 520 148
Итого обязательства и собственный капитал		16 816 748	15 600 864	16 335 445

*Пересчитано, как описано в Примечании 5

От имени Правления Компании:



Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-60 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 2017 года
(в Тысячах Казахских Тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (пересчитано)*
Страховые премии, общая сумма	16, 23	17 768 162	14 736 092
Страховые премии, переданные перестраховщикам	16	(6 504 094)	(4 802 158)
Страховые премии, нетто		11 264 068	9 933 934
Возвраты по премиям	16	(694 047)	(707 518)
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	16, 23	(1 140 609)	(449 323)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	16	(26 771)	(594 662)
Заработанные страховые премии, нетто		9 402 641	8 182 431
Претензии, за вычетом перестрахования	16	(3 606 385)	(3 906 716)
Изменение в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	16	468 604	(134 653)
Чистые претензии		(3 137 781)	(4 041 369)
Суброгации и регрессы	16	336 534	1 404 509
Расходы по привлечению	16	(2 778 166)	(1 805 358)
Изменения в отложенных расходах по привлечению	16	425 729	117 619
Чистые комиссионные доходы по перестрахованию	16	3 736	13 391
Платежи в фонд гарантирования страховых выплат	16	(25 069)	(100 867)
Прочие доходы от страховой деятельности	16	136 232	93 478
Результаты страховой деятельности		4 363 856	3 863 834
Процентный доход	17 (а)	550 439	553 157
Прочий инвестиционный доход	17 (б)	139 188	19 053
Прочие операционные доходы		282	2 861
Административные расходы	18, 23	(4 115 627)	(4 295 000)
Начисление резервов по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочим активам		(37 778)	(35 255)
Прибыль до налогообложения		900 360	108 650
Расход по налогу на прибыль	19	(220 210)	(70 673)
Чистая прибыль за год		680 150	37 977
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	17 (б)	(91 654)	(214 378)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		800 921	671 386
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков		709 267	457 008
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		709 267	457 008
Итого совокупный доход		1 389 417	494 985

*Пересчитано, как описано в Примечании 5

От имени Правления Компании:



Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Отчет об Изменениях в Собственном Капитале
За Год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(В Тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года	15	1 500 000	21 431	26 536	(659 305)	-	4 631 486	5 520 148
Чистая прибыль за год*		-	-	-	-	-	37 977	37 977
Прочий совокупный доход		-	-	-	457 008	-	-	457 008
Итого совокупный доход		-	-	-	457 008	-	37 977	494 985
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	(651)	-	-	651	-
Выплата дивидендов	15	-	-	-	-	-	(1 200 001)	(1 200 001)
Остаток на 31 декабря 2016 года (пересчитано)*	15	1 500 000	21 431	25 885	(202 297)	-	3 470 113	4 815 132
Чистая прибыль за год	15	-	-	-	-	-	680 150	680 150
Прочий совокупный доход		-	-	-	709 267	-	-	709 267
Итого совокупный доход		-	-	-	709 267	-	680 150	1 389 417
Прочие фонды		-	(21 431)	-	-	466	20 965	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	(651)	-	-	651	-
Выплата дивидендов	15	-	-	-	-	-	(600 000)	(600 000)
Остаток на 31 декабря 2017 года	15	1 500 000	-	25 234	506 970	466	3 571 879	5 604 549

*Пересчитано, как описано в Примечании 5

От имени Правления Компании:

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(В Тысячах Казахских Тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года (пересчитано)*
Движение Денежных средств от операционной деятельности:		
Прибыль до налогообложения	900 360	108 650
Корректировки:		
Износ и амортизация	9, 18	134 110
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	11	192 673
Изменение резерва по договорам страхования	11	506 107
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	11	443 107
Начисление резервов по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочим активам	(282)	(2 859)
Нереализованная (прибыль)/убыток от курсовой разницы	37 778	35 255
Изменение в начисленных процентах, нетто	(47 534)	193 672
Изменение в начисленных процентах, нетто	26 968	36 338
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1 750 180	1 659 875
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Отложенные расходы по привлечению	(425 729)	(117 619)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16 200	350 688
Прочие активы	(28 802)	26 465
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Обязательства по страхованию и перестрахованию	143 801	(117 587)
Прочие обязательства	(25 534)	(338 704)
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения	1 430 116	1 463 118
Налог на прибыль уплаченный	(85 994)	(263 367)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	1 344 122	1 199 751
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(231 157)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов	1 559	7 202
Средства, размещенные в банках	(9 541 868)	(7 214 280)
Поступления от погашения средств в банках	8 601 354	8 971 413
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 420 569	5 242 814
Чистые денежные средства, имеющихся в наличии для продажи	(2 537 240)	(6 719 091)
Чистые денежные средства, использованные в//от инвестиционной деятельности	(286 783)	125 770
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выплата дивидендов	15 (Г)	(600 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(600 000)	(1 200 001)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(86)	(4 009)
Чистое увеличение денежных средств их эквивалентов	457 253	121 511
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	6	1 013 696
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	6	1 470 949
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	6	1 013 696

*Пересчитано, как описано в Примечании 5

Сумма процентов, полученных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 577 407 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 589 495 тыс. тенге).

От имени Правления Компании:

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Сатыбаева А.С.

Главный бухгалтер

27 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.