

**Пояснительная информация
к финансовой отчетности АО СК «SQB INSURANCE»
за 2023 год по МСФО**

Заявление руководства об ответственности

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию за 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2023 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Общества руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- соблюдение требований МСФО, а также раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества;
- оценку способности Общества продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство так же несет ответственность за:
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Обществе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Общества, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Общества и обеспечить соответствие финансовой отчетности Общества требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумных возможных мер по обеспечению сохранности активов Общества;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Подписано от имени Руководства Общества


Халилов З.А.
Генеральный директор


Есенкулова К.К.
Главный бухгалтер

“SQB INSURANCE” SUG'URTA KOMPANIYASI” AJ

Отчет о финансовом положении

тыс. сум

Наименование показателей	Примечание	31.12.2023	31.12.2022
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства	12	1 805 801,8	1 554 314
Долгосрочные инвестиции	13	75 600 000	58 050 000
Итого долгосрочные активы		77 405 801,8	59 604 314
Текущие активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3792457,5	2 259 468
Краткосрочные инвестиции	6	147 400 000	98 600 000
Дебиторская задолженность	7	10 396 400,7	3 819 339
Доля перестраховщика в резерве страховых обязательств	23	24 610 706,5	20 335 869
Выданные кредиты и авансы	6,8	444 708,3	28 137
Авансовые платежи по налогам и сборам	9	562 427,7	474 376
Товарно-материальные запасы	10	146 292,4	171 808
Прочие текущие активы	11	0	0
Итого текущие активы		187 352 993,1	125 688 997
Итого активы		264 758 794,9	185 293 311
Капитал и обязательства			
Капитал			
Уставный капитал		53 085 375	45 501 750
Резервный капитал		1 305 469	637 206
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	26	17 647 902,8	13 366 453
Итого капитал		72 038 746,80	59 505 409
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Резервы по страхованию	23	176 241 682,3	117 347 629
Итого долгосрочные обязательства		176 241 682,3	117 347 629
Текущие обязательства			
Кредиторская задолженность	16	6 233 643,2	2 403 330
Задолженность по платежам в бюджет	18	487 610,7	496 893
Задолженность по внебюджетным платежам	19	56 544,9	23 735
Авансы полученные	20	971 223,2	657 573
Расчеты с персоналом	21	1 367 188,1	1 018 071
Прочие текущие обязательства	22	7 362 155,7	3 840 672
Итого текущие обязательства		16 478 365,8	8 440 273
Итого обязательства		192 720 048,1	125 787 903
Итого капитал и обязательства		264 758 794,9	185 293 311

Подписано от имени Руководства Общества




Есенкулова К.К.
Главный бухгалтер

"SQB INSURANCE" SUG'URTA KOMPANIYASI" AJ

Отчет о совокупном доходе

тыс. сум

Показатели	Примечание	на 31.12.2023	на 31.12.2022
Доходы от страховой деятельности, в том числе:			
Страховые премии		125 151 473	64 358 054
Премии по перестрахованию		17 617 756,4	13 391 403
Страховые премии по договорам, принятым на перестрахование		10 394 946,2	13 839 720
Суммы компенсации, полученные по регрессным требованиям		10 193 080,8	5 301 475
Доходы от компенсации убытков по рискам, переданные в перестрахование и ретроцессию		4 879 873,9	6 293 639
Прочие доходы от страховых операций	29	3 817 282,8	2 047 402
Изменения страховых резервов		54 619 033,8	25 148 269
Чистая сумма заработанных премий	27	82 199 866,50	53 300 616
Страховые выплаты		28 056 930,3	19 835 222
Авиационные расходы	28	45 995 899,2	27 778 786
Результаты страховой деятельности, итого		8 147 037	5 686 609
Расходы по реализации		397 113,3	325 516
Административные расходы		19 006 763,4	11 957 224
Прочие операционные расходы		1 366 463,7	788 047
Прочие операционные доходы		28 521,6	26 648
Расходы по финансовой деятельности		28 220	85 638
Доходы от финансовой деятельности		33 382 276,6	23 151 144
Прибыль до вычета налогов и резервов		20 759 274,8	15 707 976
Резервы по сомнительным долгам			
Прибыль до налога на прибыль		20 759 274,8	15 707 976
Налог на прибыль		3 111 948,4	2 342 717
Чистая прибыль		17 647 326,4	13 365 259
Прочий совокупный доход		0	0
Итого совокупный доход		17 647 326,4	13 365 259
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
акционерам Компании	100%	17 647 326,4	13 365 259
неконтролирующим акционерам		0	0
Среднегодовое количество акций в обращении (простые акции)		49 925 531,3	42 626 021
Прибыль на акцию		0,353	0,314

Подписано от имени Руководства Общества

Халилов А.А.
Генеральный директор



Есенкулова К.К.
Главный бухгалтер

"SQB INSURANCE" SUG'URTA KOMPANIYASI" AKSIYADORLIK
JAMIYATI

Отчет о движении денежных средств

тыс. сум

Показатели	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Операционная деятельность		
Денежные поступления по страховым операциям:	140 422 978,8	87 922 434
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам страхования и сострахования	127 455 741,7	65 971 344
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам перестрахования	7 940 061,5	14 214 354
Денежные поступления от оказания услуг страхового посредника, аджастера, сюрвейера	149 974,6	396 449
Денежные поступления в виде комиссионных вознаграждений, таньем и сборов по перестрахованию	-	-
Денежные поступления по возмещениям долей убытков по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию	4 877 201,0	7 340 287
Денежные выплаты по страховым операциям:	-46 527 283,9	-33 201 943
Денежные средства, выплаченные в виде страховых премий по договорам перестрахования и ретроцессии	-12 680 458,5	-11 239 318
Денежные средства, выплаченные в виде страховых возмещений по договорам страхования и сострахования	-27 816 926,9	-19 967 109
Денежные средства, выплаченные в виде возмещений доли убытков по рискам, полученным по перестрахованию и ретроцессии	0,0	0
Денежные средства, выплаченные страховым посредникам в виде вознаграждений за заключение договоров страхования, сострахования и перестрахования	-6 029 898,5	-1 995 516
Денежные средства, выплаченные за услуги, оказанные актуариями, аджастерами, сюрвейерами, ассистансами	0,0	0
Денежные средства, выплаченные на финансирование предупредительных мероприятий	-	-
Денежные средства, выплаченные работникам и от их имени	-46 233 079,6	-29 463 968
Другие денежные поступления и выплаты от операционной деятельности	-4 129 321,6	-3 769 656
Инвестиционная деятельность	-67 428 936,1	-39 993 201
Приобретение и продажа основных средств	-1 078 936,1	-343 201
Приобретение и продажа нематериальных активов	-	-
Приобретение и продажа долгосрочных и краткосрочных инвестиций	-66 350 000,0	-39 650 000
Прочие поступления/выплаты от инвестиц. деятельности	-	-
Финансовая деятельность	28 562 079,0	22 470 487
Полученные и выплаченные проценты	32 591 217,1	23 048 737
Полученные и выплаченные дивиденды	-4 029 138,1	-578 250
Итого: уплаченные налоги	-3 200 000	-2 809 506
Уплаченный налог на прибыль	-3 200 000	-2 809 506
Всего: чистый денежный приток/отток от финансово-хозяйственной деятельности	1 466 436,6	1 154 647
Эффект изменений курсовой разницы	66 553,3	4 635
Денежные средства на начало года	2 259 467,6	1 100 186
Денежные средства на конец года	3 792 457,5	2 259 468

Подписано от имени Руководства Общества

Халилов А.А.В.
Генеральный директор

Есенкулова К.К.
Главный бухгалтер

"SQB INSURANCE" SUG'URTA KOMPANIYASI" AKSIYADORLIK JAMIYATI

Отчет об изменениях в капитале

Тыс. сум

	Уставный капитал	Резервы	Нераспределенная прибыль	Итого изменения в капитале
Остаток на 1 января 2022 года	38 600 000,0	208 166,1	8 617 383,8	47 425 549,9
Увеличение/уменьшение уставного капитала	6 901 750,0			6 901 750,0
Чистая прибыль/убыток			13 365 258,7	13 365 258,7
Прочий совокупный доход			0,0	0,0
Увеличение/уменьшение резервов		429 040,0	(429 040,0)	0,0
Дивиденды			(8 187 150,0)	(8 187 150,0)
Остаток на 31 декабря 2022 года	45 501 750,0	637 206,1	13 366 452,5	59 505 408,6
Увеличение/уменьшение уставного капитала	7 583 625,0			7 583 625,0
Чистая прибыль/убыток			17 647 326,40	17 647 326,4
Прочий совокупный доход				0,0
Увеличение/уменьшение резервов		668 262,9	(668 262,90)	0,0
Дивиденды			(12 697 613,20)	(12 697 613,2)
Остаток на 31 декабря 2023 года	53 085 375,0	1 305 469,0	17 647 902,80	72 038 746,8

Подписано от имени Руководства Общества

Халилов А.А.
Генеральный директор



Есенкулова К.К.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

«“SQB INSURANCE” SUG’URTA KOMPANIYASI” AJ (далее по тексту – «Общество») имеет статус Общества с ограниченной ответственностью. Общество начало свою деятельность в 2018 году согласно Свидетельству о регистрации юридических лиц под № 653371 от 29 ноября 2018 года.

Основными направлениями деятельности Общества являются:

- ✓ осуществление добровольного страхования;
- ✓ осуществление обязательного страхования;
- ✓ предоставление прочих страховых услуг;

Общество имеет следующие лицензии:

Лицензия на осуществление страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров серии СФ №00248 от 16.08.19г., выдана в соответствии с Приказом Министерства финансов РУ №9-сф от 02.08.19г. на осуществление страховой деятельности в отрасли общего страхования по следующим классам:

Класс 1: «Страхование от несчастных случаев»

Класс 2: «Страхование на случай болезни»

Класс 3: «Страхование наземных транспортных средств»

Класс 4: «Страхование железнодорожного подвижного состава»

Класс 5: «Авиационное страхование»

Класс 6: «Морское страхование»

Класс 7: «Страхование имущества находящегося в пути»

Класс 8: «Страхование имущества от огня и стихийных бедствий»

Класс 9: «Страхование имущества от ущерба»

Класс 10: «Страхование автогражданской ответственности»

Класс 11: «Страхование ответственности в рамках авиационного страхования»

Класс 12: «Страхование ответственности в рамках морского страхования»

Класс 13: «Страхование общей гражданской ответственности»

Класс 14: «Страхование кредитов»

Класс 15: «Страхование поручительства (гарантий)»

Класс 16: «Страхование от прочих финансовых рисков»

Класс 17: «Страхование расходов, связанных с правовой защитой»

Ниже предоставлена информация об участниках Общества:

	2022 год	2021 год
«‘O‘ZBEKISTON SANOAT-QURILISH BANKI» ¹		
AKSIYADORLIK TJIORAT BANKI	100%	100 %
Итого:	100 %	100 %

Общество зарегистрирована по адресу: Республика Узбекистан г. Ташкент, улица Мустакиллик,5.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Основная деятельность Общества проходит на территории Республики Узбекистан и соответственно подвержена влиянию ее экономической ситуации. Экономика Республики Узбекистан, несмотря на значительное улучшение экономической ситуации за последние годы по-прежнему проявляет

характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Среди них, в частности, неконвертируемость узбекских сумов в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг.

В 2023 году Правительство Республики Узбекистан продолжило осуществление социально-экономических реформ, либерализацию рынка с акцентом преимущественно для привлечения прямых иностранных инвестиций. В связи с этим, законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Узбекистан, стали быстро изменяться. Перспективы экономической стабильности и будущее направление развития Республики Узбекистан во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Обществу.

На финансовое состояние Общества и результаты его операционной деятельности будут и далее оказывать влияние политические и экономические преобразования в Республике Узбекистан, включающие применение действующего и будущего законодательства и налогового регулирования, которые оказывают значительное влияние на финансовые рынки Республики Узбекистан и экономику в целом. В настоящий момент, Руководство Общества не в состоянии предсказать все преобразования, которые могли бы повлиять на дальнейшем снижении ликвидности финансовых рынков и роста нестабильности на валютных и фондовых рынках на финансовое положение Общества.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2023года:

- Рост валового внутреннего продукта (ВВП): 5,7% (по итогам 2022 года: 5,7 %);
- Основная ставка Центрального Банка Республики Узбекистан: 14% (в 2022 году-15%);
- Уровень инфляции не более: 12,3% (по итогам 2022 года: 12,25%);
- Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2023 г.: 1 доллар США = 12 338,77UZS (31 декабря 2022 г.: 1 доллар США = 11 225,45 UZS);
- Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент» на 31 декабря 2023 года: «TCI Composite» 1000.00 пунктов (31 декабря 2022 года: 1000.00).

В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан УП-5468 от 29 июня 2018 года «О Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан» рабочей комиссии поручено обеспечить разработку проекта Налогового кодекса Республики Узбекистан в новой редакции. Законом Республики Узбекистан ЗРУ-599 от 30 декабря 2019 года введен в действие новый Налоговый Кодекс РУз. Разделы VI, VII и глава 5 Налогового кодекса (ЗРУ-599) вводятся в действие с 1 января 2022 года. Пункт 1 части первой статьи 40 Налогового кодекса (ЗРУ-599) вводится в действие с 1 января 2023 года. Налоговый Кодекса (ЗРУ-599) совершенствуется и дополняется постоянно. Соответственно, налоговая среда в Республике Узбекистан остается неустойчивой и может существенно меняться в обозримом будущем.

В настоящий момент Руководство Общества следит за развитием событий в нынешних условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для оказания поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в обозримом будущем. Тем не менее, влияние дальнейших

экономических изменений на будущую деятельность и финансовое положение Общества на данном этапе определить трудно.

Данные факты влияют на подготовку Финансовой Отчетности по МСФО и отражают оценку руководством влияния экономических условий в Республике на деятельность и финансовое положение Общества. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Общество ведет бухгалтерский учет в узбекских сумах в соответствии с требованиями законодательства, правилами и положениями Республики Узбекистан в области бухгалтерского учета и отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Общество будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Общества не имеет планов ликвидировать Общество или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Чистая прибыль Общества за 2023 год составила 17 647 326,4 тысяч сум. Общество имеет положительные чистые активы на 31 декабря 2023 год в размере 72 038 746,8 тысяч сум.

Кроме этого, Общество своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочие налоги, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Общества и обязательств перед кредиторами. По состоянию на дату подписания данной финансовой отчетности, в Обществе отсутствуют иски и риск банкротства или несостоятельность и невозможность взыскания задолженности кредиторами.

Реализация данных мер, по мнению руководства Общества снизит риск ликвидности, положительно скажется на финансовых результатах Общества и позволит погасить свои обязательства в установленные сроки.

Применение требований

Общество применило такие требования МСФО, с начальной даты деятельности, которые являлись действующими для периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года:

(а) при подготовке начального отчета о финансовом положении на начало деятельности; и

(б) при подготовке и представлении ее отчета о финансовом положении на отчетную дату, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за отчетный год, и ее раскрытий информации.

Общество не применяло некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты. Общество досрочно не применяло стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» - МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Новый стандарт МСФО (IFRS) 15 заменит все существующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, то есть когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого, МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Общество.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету финансовых активов, а также некоторые изменения требований по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

МСФО (IFRS) 9 заменил стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые требования к предоставлению информации:

Классификация и оценка финансовых активов и обязательств - Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только получение основной суммы и процентов по ней,

как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 организации могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IFRS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

Обесценение – МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

Учет хеджирования – вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

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

Общество не перешло на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2020 г. Общество выбрало подход без пересчета сравнительных показателей и признает корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2020 г., на дату первого применения в последующих периодах.

Также с 01 января 2019 года становятся обязательными к применению поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций», к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в рамках ежегодных усовершенствований к МСФО цикл 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (то есть изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами). Поправки применяются ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Данные положения не влияют на отчетность Общества в отчетном периоде.

Поправки к КРМСО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

Поправка разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (то есть невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если Общество совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 01 января 2023 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 01 января 2023 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 01 апреля 2016 года. В последствии, оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем страховым организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Организация применяет поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годового периода, начинающегося с 01 января 2018 года.

Поправки в МСФО для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2017 года или после этой даты, данный документ включает в себя следующие поправки:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Раскрытие информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности». Данные поправки требуют раскрытия информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, вызванные финансовой деятельностью. Поправки не дают определения финансовой деятельности, но разъясняют, что финансовая деятельность основана на существующем определении, данном в МСФО (IAS) 7. Поправки не прописывает специальный формат для раскрытия финансовой деятельности, тем не менее, поправки указывают на то, что Общество может выполнить требования по раскрытию информации путем предоставления в отчете о движении денежных средств:

- изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
- изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- влияния изменений курсов валют;
- изменения в справедливой стоимости.

При первом применении данных поправок Общества не обязано предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Общество раскроет дополнительную информацию в своей годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль: Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам в отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости».

Данные поправки разъясняют, что Общество должно учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как Общество должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Субъекты, которые применяют данное освобождение, должны раскрыть этот факт.

Общество должна применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода.

Общество применило данные поправки ретроспективно. Однако их применение не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях». Поправки обязывают раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5 а МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяются и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. B10 - B16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует. Напомним, что к обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

Общество не применяло данные поправки в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, так как в 2018 году не имело дочерних и ассоциированных организаций, а так же совместных предприятий.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» - «Изменен порядок оценки по справедливой стоимости». Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28).

Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям. Решение придется принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Общество не применяло данные поправки в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, так как в 2023 году не имело ассоциированных организаций и совместных предприятий.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.

Общество подготавливает отчетность по МСФО, а ее деятельность не подлежит тарифному регулированию, данный стандарт не применяется к ее финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – «Учет приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» для учета объединений бизнесов. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции и вступают в силу на перспективной основе. Поправки не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку в рассматриваемом периоде доли участия в совместной операции не приобретались.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Поправки применяются на перспективной основе.

Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку она не использовала основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Общество не применяло данные поправки к годовой финансовой отчетности, закончившейся 31 декабря 2023 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана.

Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

(i) Общество не применяло данные поправки к годовой финансовой отчетности, закончившейся 31 декабря 2023 года, поскольку не имеет активов для продажи.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (i) Договоры на обслуживание
Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе.

Для определения необходимости раскрытия информации организация должна оценить характер вознаграждения и соглашения в соответствии с указаниями в отношении продолжающегося участия в МСФО (IFRS) 7. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна быть проведена ретроспективно. Раскрытие информации не требуется для периодов, начинающихся до годового периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

(ii) Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной финансовой отчетности
Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачете не применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда такая информация представляет собой значительные обновления информации, отраженной в последнем годовом отчете. Данная поправка применяется ретроспективно. Общество не применяло данные поправки к годовой финансовой отчетности, закончившейся 31 декабря 2023 года.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Работодатель применяет этот стандарт для учета всех вознаграждений работникам, кроме тех, для которых применяется МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях».

Вознаграждения работникам, к которым применяется настоящий стандарт, включают вознаграждения, которые обеспечиваются:

(a) согласно формализованным планам или другим формализованным соглашениям между предприятием и его работниками, группами работников или их представителями;

(b) согласно требованиям законодательства или в связи с внутриотраслевыми договорами, в соответствии с которыми предприятия должны осуществлять взносы в национальные, государственные, отраслевые или другие планы, совместно учрежденные несколькими работодателями; или

(c) сложившейся практикой, которая ведет к появлению обязательства, обусловленного такой практикой. Сложившаяся практика приводит к возникновению обусловленного ею обязательства, если предприятие не имеет реальной альтернативы выплате вознаграждений работникам. Примером обязательства, обусловленного сложившейся практикой, может служить ситуация, когда изменение сложившейся практики предприятия приведет к неприемлемому ущербу в его отношениях с работниками. Общество сформировало резерв по отпускам за отчетный период.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в другом месте промежуточного финансового отчета (например, в комментариях руководства или в отчете об оценке рисков) с указанием соответствующих перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности.

Прочая информация в промежуточном финансовом отчете должна быть доступна для пользователей на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка применяется ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Общества.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- Доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки рассматривают вопросы, которые возникли при применении исключения в отношении инвестиционных организаций согласно МСФО (IFRS) 10 «финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении финансовой отчетности применяется и к материнской организации, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, если инвестиционная организация оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости. Кроме этого, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя организация инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации вспомогательные услуги. Все прочие дочерние организации инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» позволяют инвестору при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Эти поправки применяются ретроспективно. Поправки не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку Общество не имеет дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятия, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его зависимой организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается зависимой организации или совместному предприятию или вносятся в них.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его зависимой организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация инвесторов в зависимой организации или совместном предприятии. Данные поправки применяются перспективно и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Общества.

➤ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. 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 стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Общество на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены, существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Общество применяет освобождение от МСФО (IFRS) 9, таким образом поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг.»

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправки уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашение о совместной деятельности». Поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку «принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными» операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что в ситуации, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже, а некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях». Поправки обязывают раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5 а МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяются и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. B10 - B16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует. Напомним, что к обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д. Поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Общества.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Использование оценок и предположений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предполагает использование руководством оценок и предположений, которые оказывают влияние на представленные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытие условных активов и обязательств в течение следующего финансового периода. В силу неопределенности, присущей таким оценкам, фактические результаты, отраженные в будущих отчетных периодах, могут основываться на суммах, отличающихся от данных оценок.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Общество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Общество отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов. Все финансовые активы оцениваются первоначально по амортизированной стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в валюте Республики Узбекистан (узбекский сум), которая является функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности, и которая отражает реальную экономическую суть его основных операций. Финансовая информация в финансовой отчетности была округлена до тысячных долей.

Узбекский сум не является конвертируемой валютой за пределами Республики Узбекистан. Изменения в политике правительства Узбекистана в отношении регулирования узбекского сума могут оказать влияние на финансовую позицию и результаты деятельности Общества.

Применяемая Учетная политика Общества включает правила, пересмотренные стандартами, обязательными к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года.

4. Основные принципы учетной политики

Основные принципы

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность

Финансовая отчетность должна достоверно представлять финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки Общества. Общество подготовило полный комплект финансовой отчетности. Полный комплект финансовой отчетности включает в себя:

- отчет о финансовом положении по состоянию на дату окончания периода;
- отчет о совокупном доходе за период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за период;
- отчет о движении денежных средств за период;
- примечания, состоящие из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации
- сравнительную информацию за предшествующий период и отчет о финансовом положении на начало предшествующего периода.

Общество подготовило единый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в котором прибыль или убыток и прочий совокупный доход представляются в двух разделах. Эти разделы представлены вместе, при этом первым представляется раздел о прибыли или убытке, за которым сразу следует раздел о прочем совокупном доходе.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Общества, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность относится к непроизводным финансовым активам, с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. Они появляются тогда, когда хозяйствующий субъект поставляет деньги, товары и услуги непосредственно дебитору без намерения произвести торговлю дебиторской задолженностью. Они отражаются в текущих активах за исключением тех, у которых срок погашения превышает 12 месяцев после отчетной даты. Те же, у кого дата погашения превышает 12 месяцев, классифицируются как долгосрочные активы. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости.

В дальнейшем дебиторская задолженность отражается в размере выставленных счетов за минусом резерва по сомнительным долгам, относящихся к дебиторам. Дебиторская задолженность, отраженная в отчете о финансовом положении, является реальной к взысканию и погашению.

Авансы, выданные

К задолженности по авансам выданным относится сумма, оплаченная поставщикам и подрядчикам под товарно-материальные ценности, которые еще не были получены.

Авансовые платежи по налогам и сборам

Авансовые платежи по налогам и сборам представляют собой задолженность переплаченных и или заранее оплаченных в бюджет сумм налоговых отчислений.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы предназначаются для использования в производственном процессе и учитываются по методу FIFO. Основную долю товарно-материальных запасов составляют топливо, инвентарь и канцелярские принадлежности, а так бланки строгой отчетности(полис).

Запасы приходятся в учете по стоимости, включающей в себя стоимость приобретения, уплаченных пошлин и сборов, расходов по сертификации продукции, комиссионных вознаграждений, налогов (кроме возмещаемых в дальнейшем), транспортно-заготовительных расходов и расходов на хранение и приведение их в надлежащее состояние.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения или создания за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения, если таковой имеется.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Общество признает стоимость основного средства с учетом дополнительных расходов, связанных с его приобретением и необходимых для его эксплуатации. Стоимость замененного компонента объекта основных средств учитывается в составе его балансовой стоимости на момент осуществления расходов, если существует вероятность получения Обществом будущих экономических выгод от использования данного актива и при условии, что стоимость объекта основных средств может быть достоверно определена. Заменяемые компоненты списываются в расходы в момент замены. Все прочие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Износ основных средств

Износ основных средств отражается в отчете о совокупном доходе таким образом, чтобы стоимость основных средств за вычетом предполагаемой остаточной стоимости списывались на равномерной

основе в течение сроков их полезного использования. Расчет износа основных средств предполагает остаточную (ликвидационную) стоимость актива. На основании пункта 53 МСФО (IAS) 16 если остаточная стоимость актива составляет незначительную величину и, следовательно, является несущественной при расчете амортизируемой стоимости, то ликвидационная стоимость признается равной нулю.

На дату перехода (01.01.2019 года) в МСФО Обществом пересматривались сроки полезного использования основных средств, и износ основных средств пересчитывались на основе новой оценки срока полезного использования. Ниже представлена информация о сроках полезного использования (количество лет):

Наименование группы	Количество лет
Здания, строения и сооружения	20
Мобильный транспорт	5
Мебель и офисное оборудование	6-7
Компьютерные, периферийные устройства, оборудование по обработке данных	2,5
Многолетние насаждение	10
Прочие	6-7

Долгосрочные инвестиции

Инвестиции включают в себя инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени до погашения с получением процентного дохода с применением процентных ставок, указанных в договоре. Первоначально инвестиционные ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения, а затем оцениваются по первоначальной стоимости. Любые уменьшения стоимости, кроме временных снижений рыночной стоимости учитываются в отчете о совокупном доходе.

Капитальные вложения

Капитальные вложения представляют собой собственные инвестиции в строительство необходимых Обществу объектов. После полного завершения строительства и ввода объекта в эксплуатацию они учитываются на счетах основных средств.

Капитальными затратами является приобретение основных средств, которые имеют срок полезного использования более двенадцатимесячного периода.

Финансовые инструменты: признание и оценка

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются как Депозиты(кредиты) и дебиторская задолженность, которые представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Общество: - намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

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

Общество на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Общество оценивает размер любого убытка от обесценения. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, 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 финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Общество не рассматривало 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.

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

Общество регулярно проводит оценку Кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Общество 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 Общество 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 наличия убытка от обесценения по кредиту 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 процентной ставки по кредиту или 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 по кредиту 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 Общество 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 задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- 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 инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Общество может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий
- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах 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 инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные 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 Общество 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.

Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка. Прекращение признания всех категорий финансовых активов:

Общество 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 Общество 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 Обществом или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Общество прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Общество 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 Общество не прекращает признавать переданные активы.

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия

У Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые предприятия и ассоциированные предприятия.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

При первоначальном признании финансовые активы, удерживаемые до погашения оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы, удерживаемые до погашения оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и обязательства Общества взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность представляет собой задолженность Общества перед поставщиками товаров, работ и услуг.

Краткосрочные кредиты и займы

Краткосрочные кредиты и займы первоначально учитываются по стоимости, определенной в соответствующих кредитных договорах. В дальнейшем кредиты и займы учитываются по амортизируемой стоимости, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Затраты по займам, которые производятся Обществом в связи с получением заемных средств, признаются в качестве расходов.

Задолженность по платежам в бюджет

Задолженность по платежам в бюджет представляет собой начисленные налоги, которые должны быть уплачены. Налог на доход признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это относится к статьям непосредственно переходящим в капитал, и в данном случае признается в капитале через прибыли и убытки.

Задолженность по внебюджетным платежам

Данная категория задолженности является обязательными отчислениями и включает в себя, отчисления во внебюджетный фонд по разным объектам отчисления.

Авансы, полученные

К задолженности по авансам полученным относится сумма, полученная под оказание сопутствующих страховых оказание услуг (комиссионное вознаграждение, аджастерские, сюрвейерские и т.п.) Общества своим покупателям и заказчикам, которые еще не были выполнены и оказаны.

Расчеты с персоналом

Расчеты с персоналом предоставляются на основе соглашений (контрактов, индивидуальных трудовых договоров) и включают:

- Выплату основной заработной платы работникам, премии, предусмотренные системой оплаты труда Общества, надбавки, оплачиваемый трудовой отпуск;
- Депонированную заработную плату;
- Пособия по социальному обеспечению (по временной нетрудоспособности, беременности и родам, увечье);
- Выходные пособия и прочие компенсационные выплаты, в соответствии с трудовым законодательством и внутренними положениями об оплате труда Общества.

Общество осуществляет выплаты заработной платы сотрудникам, согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в накопительные пенсионные фонды от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Узбекистан.

Долгосрочные обязательства

Долгосрочные обязательства предназначены для обобщения информации о долгосрочных обязательствах Общества перед юридическими и физическими лицами. Обязательства в иностранной валюте учитываются на счетах этого раздела в сумах, путем перерасчета иностранной валюты по курсу Центрального Банка Республики Узбекистан на дату выписки расчетно-денежных документов.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости на дату внесения вклада. Собственные акции, выкупленные у участника(ов), отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности и отражаются в уменьшении прочего совокупного дохода.

Страховая деятельность общества.

Согласно МСФО (IFRS) 17, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

- (a) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и
- (b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:
 - (i) более 90%; или
 - (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Согласно МСФО (IFRS) 17, обязательства, связанные со страхованием, включают:

- (a) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 17;
- (b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и (c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами.

Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в

отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.

Общество не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой оно могло бы извлечь доход или понести расходы.

К Обществу применимы все требования, относящиеся к страховщикам, оно рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Общество не выявило никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию, которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества применяют к Обществу другую отраслевую классификацию.

Общество не осуществляет операции по страхованию жизни.

Страховые резервы

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты развития убытков и коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент развития убытков представляет собой относительное увеличение совокупной величины оплаченных убытков от одного периода развития к последующему. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Страховые технические резервы Общества ежегодно проходят актуарную оценку в конце отчетного периода.

Справедливая стоимость

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

Порядок признания, классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Общество принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя») путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Общества произвести значительные страховые выплаты.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Обществом от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов. Договоры, заключаемые Обществом, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков. В случае обнаружения дефицита средств Общество производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и, в случае необходимости, формирует дополнительный резерв. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием

Общество формирует страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, в соответствии с принципами наилучшей оценки. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления. Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Общество может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что возможно с достаточной степенью надежности оценить сумму к получению. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования

Страховые премии, нетто, включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются после вычета комиссий, уплачиваемых посредникам.

Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Бухгалтерский учет доходов и расходов Обществом по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя:

- страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;
- доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах

Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Обществом в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования включаются:

- суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая;
- суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты;
- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других;
- суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай;
- суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;
- суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством стран регистрации партнёров.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Общества в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов

Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена.

Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными. Прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения за заключение/возобновление краткосрочных договоров страхования признаются в полном объеме в соответствии с условиями договоров с посредниками. По долгосрочным договорам страхования – признаются пропорционально страховой премии. Общество проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов по договорам страхования. В состав капитализируемых аквизиционных расходов входят только вознаграждения страховым агентам, брокерам и прочим посредникам за заключение или возобновление договоров страхования, если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров страхования. К аквизиционным доходам относятся доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование, в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

Ожидаемые возмещения, получаемые в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка данных возмещений производится в порядке, аналогичном оценке неурегулированных убытков.

Доходы по суброгации и регрессу включаются в совокупный доход, информация об этих статьях дохода раскрывается дополнительно.

Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)

Общество не осуществляет операции имущественного страхования, при котором в результате урегулирования страховых случаев появляются годные остатки.

Расходы периода

Расходы, не связанные непосредственно с производственным процессом, учитываются на счетах расходов периода, в момент их возникновения.

Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам (в том числе по займам выданным), эффект от дисконтирования финансовых инструментов, положительные курсовые разницы по валютным ценностям.

Процентные доходы признаются в составе отчета о совокупном доходе в момент возникновения, и их сумма рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента.

В состав финансовых расходов входят процентные расходы по заемным средствам, отрицательные курсовые разницы по валютным ценностям, банковская комиссия. Процентные расходы признаются в момент возникновения, и их сумма определяется по методу эффективной ставки процента.

Прибыли и убытки от переоценки валютных ценностей в связи с изменением обменного курса (курсовые разницы) отражаются на нетто-основе.

Налогообложение

Расходы или возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущий и отложенный налог и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются с применением ставок единого налога, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога, основываются на оценочных данных.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на расчетном счете	1 909 214,8	1 967 162
Денежные средства на валютном счете	1 883 242,7	292 305
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 792 457,5	2 259 468

Общество имеет денежные средства в узбекских сумах и в иностранной валюте, хранящиеся на счетах в ТГРФ Узпромстройбанк, АКБ «Универсал банк», АКБ «Тенге банк», «Асакабанк» Юнусабад.ф-л, Ипотека банк Мехнат. Ф-л, АТ Алокабанк в Республике Узбекистан.

Валютные средства хранятся на валютном счете в ТГРФ Узпромстройбанк в сумме 118792,62 долларов США по курсу 12 338,77 сум за 1 доллар, 3 061 654,82 Российских рублей по курсу 136,36 сум за 1 Российский рубль. Расчет суммового эквивалента произведен на 31 декабря 2023 года.

6. Краткосрочные инвестиции

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные депозиты в банках	147 400 000	98 600 000
Прочие текущие инвестиции	-	-
Итого краткосрочных инвестиций	147 400 000	98 600 000

Общество имеет краткосрочные банковские депозиты в различных банках Республики Узбекистан. Все краткосрочные депозиты имеют срок погашения не более 12 месяцев и удовлетворяют условиям теста SPPI. Доход по выплатам процентов признается на ежемесячной основе.

7. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета к получению по прямому страхованию в сумах	14,5	41 380
Счета к получению от страховых агентов и брокеров	127 714,9	93 412
Счета к получению по входящему перестрахованию	3 881 443,1	2 039 625
К получению по рискам перестрахования в сумах	724 622,3	778 169
Счета задолженности персонала	405 068,7	176 060
Счета к получению по процентам	1 082 721,7	467 900
Счета к получению по претензиям	3 400 734,5	-
Прочая задолженность к получению	773 123,5	222 762
Участники страхового пула	957,5	31
Резерв по сомнительным долгам	-	-
Итого дебиторской задолженности	10 396 400,7	3 819 339

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 года не является просроченной. Таким образом, резерв по сомнительным долгам не формировался.

8. Авансы выданные

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам под ТМЦ	444 708,3	28137
Резервы по сомнительным долгам	-	-
Итого авансов выданных	444 708,3	28137

Остатки по выданным авансам представляют собой предоплату оплаты за телефонную связь и интернет, счет-справку, услуги фельдсвязь, предоплата за актуарные и прочие услуги составляют сумму 444708,3 тыс.сум. Резерв по сомнительным долгам не формировался, так рисков не возврата авансов не наблюдается.

9. Авансовые платежи по налогам и сборам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет	562 427,7	474 376
Итого авансовых платежей по налогам и сборам	562 427,7	474 376

Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет и государственные целевые фонды представляют собой сумму авансов перечисленных в бюджет обязательных платежей, которые Общество, уплачивает по результатам своей деятельности на отчетную дату.

9.1 Отложенный налоговый актив

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенный налоговый актив	-	-
Итого отложенный налоговый актив	-	-

Отложенный налоговый актив (параграф IAS 12:5) – это та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах (ОНА) рассчитываются так:
 $ОНА = ВВР * С$, где ВВР – вычитаемая временная разница. Образовавшаяся при трансформации С – ставка налога на прибыль.

В связи с полным переходом Общества на ведение бухгалтерского учёта по МСФО, в 2023г. временных разниц и остатков ОНА нет.

10. Товарно-материальные запасы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Топливо и горюче смазочные материалы	2111,4	3329
Запасные зачасти к автомашинам	-	75
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	54738	60 225
- Полисы(бланки строгой отчетности)	89443,0	108 179
Итого товарно-материальных запасов	146292,4	171 808

Товарно-материальные запасы Общества составляют собой запасы в виде топлива, запасных частей для автомобилей и горюче-смазочных материалов, расходуемых на автотранспортные средства, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, предназначенных для использования в процессе предоставления страховых услуг, а также бланков строгой отчетности (полисов) необходимых для оказания страховых услуг.

Последняя инвентаризация в Обществе была произведена по состоянию на 01 января 2027 года, по приказу руководства №216-п от 26.12.23г., в котором определены рабочие комиссии, непосредственно проводящие инвентаризацию товарно-материальных ценностей в местах хранения, и мнение аудиторов по фактическому наличию товарно-материальных ценностей основывается на результатах инвентаризации, самостоятельно проведенной Компанией.

11. Прочие текущие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность прочих дебиторов	773 123,5	222 762
Резерв по сомнительным долгам	-	-
Итого прочих текущих активов	773 123,5	222 762

Резерв по сомнительным долгам не формировался, так как рисков невозврата прочих дебиторских задолженностей не наблюдается.

12. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2023 года.

Показатель	тыс. сум					Итого
	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Транспорт	Прочие ОС (мебель и компьютерное оборудование)	Незавершенное строительство и оборудование	
<i>Стоимость:</i>						
на 01.01.2023г.	0	0	2 247 980	1 029 354	0	3 277 334
Приобретения	0	0	840 953	237 983	0	1 078 936
Ввод в эксплуатацию						0
Капитализированные затраты по займам						0
Выбытия						0
на 31.12.2023 г.	0	0	3 088 933	1 267 337	0	4 356 270
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>						
на 01.01.2023г.	0	0	-1 202 476	-520 543	0	-1 723 019
расходы по износу за год			-626 683	-200 766		-827 448
Резерв под обесценение/восстановление резерва						0
Выбытие						0
на 31.12.2023 г.	0	0	- 1 829 159	- 721 309	0	- 2 550 467
<i>Чистая балансовая стоимость</i>						
на 01.01.2023г.	0	0	1 045 504	508 811	0	1 554 315
на 31.12.2023 г.	0	0	1 259 774	546 029	0	1 805 803

Зданий, сооружений и передаточных устройств, а также объектов группы «Машины и оборудование» на балансе Общества на 31 декабря 2023 года не имеется.

13. Долгосрочные инвестиции

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Инвестиции в ценные бумаги	2 500 000	2 500 000
Прочие долгосрочные инвестиции	73 100 000	5 555 0000
Итого долгосрочных инвестиций	75 600 000	58 050 000

Долгосрочные ценные бумаги в виде облигаций приобретено у АКБ "ASIA ALLIANCE BANK" по договору №004156-19/BD от 30.07.19г в количестве 2500 штук по номинальной стоимости 1 000 тыс.сум со сроком погашения 7 лет и процентной ставкой 20%. Оплата произведена в 2019 году.

Облигации классифицированы, как инвестиции удерживаемые до погашения.

Прочие долгосрочные инвестиции представляют собой договоры о депозитных вкладах с банками, являющимися резидентами Республики Узбекистан.

Договоры о депозитных вкладах классифицированы Обществом, как инвестиции удерживаемые до погашения.

В случае, если Общество не сможет продемонстрировать возможность удерживать до погашения инвестицию в финансовый актив с фиксированным сроком погашения, если:

(а) организация не имеет доступных финансовых ресурсов для дальнейшего финансирования данной инвестиции до срока погашения; или

(б) деятельность организации подвержена законодательным или иным ограничениям, которые могут воспрепятствовать ее намерению удерживать финансовый актив до срока погашения.

Общество, в случае выполнения одного из условий описанных выше долгосрочные инвестиции будут реклассифицированы в финансовый актив для торговли и в последующие периоды будут отражены в финансовой отчетности ретроспективно.

14. Капитальные вложения

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	
Приобретение основных средств	1 078 936,1	343201,1	-
Итого капитальные вложения	-	-	

15. Прочие долгосрочные активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Платежи к получению по долгосрочной аренде	-	-
Прочая долгосрочная дебиторская задолженность	-	-
Итого прочие долгосрочные активы	-	-

16. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета к оплате поставщикам и подрядчикам	(23 698)	(4 502)
Счета к оплате страхователям	(255 157)	(17 351)
Счета к оплате агентам и брокерам	(297 467)	(114 873)
Счета к оплате перестраховочных премий в суммах	(5 657 320,8)	(2 266 604)
Итого кредиторская задолженность	(6 233 643,2)	(2 403 330)

17. Краткосрочные кредиты и займы

31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
-------------------------	-------------------------

Краткосрочные займы	-	-
Итого краткосрочных кредитов и займов	-	-

18. Задолженность по платежам в бюджет

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность по платежам в бюджет	(487610,7)	(496893)
Итого задолженности по платежам в бюджет	(487610,7)	(496896)

Общество является налогоплательщиком общеустановленных налогов в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Данные задолженности по платежам в бюджет возникли в ходе обычной деятельности в отчетном периоде и, соответственно, отражены в отчете о совокупном доходе.

19. Задолженность по внебюджетным платежам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность по внебюджетным фондам (социальный налог и удержания в профсоюз)	(56544,9)	(23735)
Итого задолженности по внебюджетным платежам	(56544,9)	(23735)

20. Авансы полученные

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, полученные по прямому страхованию	(971223,2)	(657573)
Итого полученных авансов	(971223,2)	(657573)

На отчетную дату, полученные авансы представляют собой платежи за оказание услуг.

21. Расчеты с персоналом

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты с персоналом по оплате труда	(1 191 605,7)	(905855)
Резерв по отпускам (краткосрочные оценочные обязательства)	(175 582,4)	(112 216)

Итого расчетов с персоналом (1 367 188,1) (1 018 071)

Расчеты с персоналом представляют собой начисленную, но не выплаченную основную заработную плату работникам Общества, премии, предусмотренные системой оплаты труда, и прочие компенсационные выплаты. Данные начисления были обложены соответствующими налогами и, соответственно, свободны от налогов на территории деятельности.

Начислены краткосрочные оценочные обязательства (резерв отпусков) за период 2022 года.

22. Прочие текущие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дивиденды к оплате	-	-
Задолженность выходящим учредителям по их доле	-	-
Прочие обязательства	(7362155,7)	(3 839 257)
Обязательства страхового ПУЛа	-	(1415)
Итого прочих текущих обязательств	(7 362 155,7)	(3 840 672)

23. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
РНП резерв не заработанных премий	(148 292 640,3)	(90 793 282)
РПНУ резерв произошедших неурегулированных убытков	(27 504 611,6)	(25 927 605)
РПМ резерв предупредительных мероприятий	(260 955,9)	(260 774)
Стабилизационные резервы	(28183,8)	(365 968)
Доля перестраховщиков в РНП	21 469 230,9	15 925 633
Доля перестраховщиков в РПНУ	3 141 475,6	4 410 236
РЗУ	(155 290,7)	-
Итого страховые резервы	(151 630 975,8)	(97 011 760)

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. В результате проверка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2023 года показала достаточность резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

24. Уставный капитал

Устав Общества утвержден и зарегистрирован в общеустановленном порядке Едином центре по оказанию государственных услуг субъектам предпринимательства по принципу «одно окно» от 29.11.2018 года.

В соответствии с Протоколом от 18.05.2021г. очередного Общего собрания учредителей, Уставный капитал предприятия увеличен до 38 600 000 000) сум и, на дату составления финансовой отчетности,

полностью сформирован за счёт нераспределённой прибыли прошлых лет и денежных средств учредителя.

В соответствии с Протоколом собрания акционеров от 17.01.2022г., проспект эмиссии простых акций номиналом 1000 сум в количестве 38 600 000 шт. согласован с АКБ «УзПСБ» 17.01.22г. и зарегистрирован Министерством финансов РУз 28.01.22г. за №P0934.

В соответствии с Протоколом собрания акционеров от 24.05.2022г., Уставный капитал предприятия увеличен до 45 501 750 000 сум и, на дату составления финансовой отчётности, полностью сформирован за счёт нераспределённой прибыли прошлых лет.

В соответствии с Протоколом собрания акционеров от 10.05.2023г., Уставный капитал предприятия увеличен до 53 085 375 000 сум и, на дату составления финансовой отчётности, полностью сформирован за счёт нераспределённой прибыли прошлых лет.

Новый проспект эмиссии простых акций номиналом 1000 сум в количестве 7 583 625 шт. согласован с АКБ «УзПСБ» 10.05.23г. и зарегистрирован в Министерством Экономики и финансов РУз 02.06.23г. за №P0934-3.

Учредитель имеет право получать дивиденды по мере их объявления, которые распределяются одним участником.

25. Добавленный и резервный капитал

Добавленного капитала на 31 декабря 2023 года Общество не имеет.

Резервный фонд Общества на 31 декабря 2023 года составляет 1 305 469 тыс. сум.

Резервный фонд общего назначения создается в целях: покрытия убытков Общества, возможных в результате его деятельности; увеличения уставного фонда. Резервный фонд общего назначения образуется за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Общества после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Согласно Закону "Об акционерных обществах и защите прав акционеров" Общество обязано создавать резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее пятнадцати процентов от его уставного фонда (уставного капитала). Резервный фонд общества формируется путем ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

26. Нераспределенная прибыль

	2023 год	2022 год
Остаток на 1 января	13 366 452,5	8 617 384
Чистая прибыль отчетного периода	17 647 326,4	13 365 259
Дивиденды и премии уплаченные	(12 697 613,2)	(8 187 150)
Прочий совокупный доход	-	-
Отчисления в резервный фонд за период	(668 262,9)	(429 040)

Остаток на 31 декабря

(17 647 902,8)

(13 366 453)

Общество осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Сумма чистой прибыли Общества согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами МСФО за 2023 год составила 17 647 326,4 тысяч сум.

Сумма начисленных дивидендов по Протоколу собрания акционеров от 10.05.23г. составила 12 697 613,2 тысяч сум, в том числе направленная на увеличение Уставного капитала – 7 583 625 тысяч сум.

По состоянию на 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль Общества в соответствии с МСФО составила 17 647 902,8 тысяч сум.

В качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Общества согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами МСФО. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан нераспределенная прибыль - это прибыль текущего года и прошлых лет, остающаяся в распоряжении Общества после выплаты дивидендов, налогов и отчислений в различные фонды.

27. Доходы от реализации страховых услуг

	2023 год	2022 год
Страховые премии	125 151 473	64 358 054
Премии по перестрахованию	(17 617 756,4)	(13 391 403)
Страховые премии по договорам, принятым на перестрахование	10 394 946,2	13 839 720
Суммы компенсации, полученные по регрессным требованиям	10 193 080,8	5 301 475
Доходы от компенсации убытков по рискам, переданные в перестрахование и ретроцессию	4 879 873,9	6 293 639
Прочие доходы от страховых операций	3 817 282,8	2 047 402
Изменения страховых резервов	(54 619 033,8)	(25 148 269)
Чистая сумма заработанных премий	82 199 866,5	53 300 616

Доходы от реализации работ и услуг признаются на момент их выполнения и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов (счетов – фактур).

28. Аквизиционные расходы и страховые выплаты

	2023 год	2022 год
Аквизиционные расходы	(45 995 899,2)	(27 778 785,5)

Страховые выплаты	(28 056 930,3)	(19 835 222)
Итого себестоимость страховых услуг	(74 052 829,5)	(47 614 008)

Аквизиционные расходы состоят из вознаграждений страховым агентам, вознаграждений страховым брокерам, расходов на оплату труда работников и начисленные страховые взносы в государственный внебюджетный фонд, обязательное страхование ОСГОР, согласно законодательству РУз и прочие расходы.

29. Прочие доходы от основной деятельности

	2023 год	2022 год
Прочие операционные доходы	28521,6	26648,4
Итого прочих доходов от основной деятельности	28521,6	26648,4

30. Административные расходы

	2023 год	2022 год
Расходы по реализации	(397 113,3)	(325 516)
Административные расходы	(19 006 763,4)	(11 957 224)
Прочие операционные расходы	(1 366 463,7)	(788047)
Итого административные расходы	(20 770 340,4)	(13 070 787)

Административные расходы Общества в основном состоят из следующих статей:

- Рекламная продукция
- Расходы на топливо и автозапчасти
- Вознаграждение членам наблюдательного совета
- Страхование имущества
- Затраты на выплаты персоналу
- Отчисление на социальное страхование
- Износ основных средств
- Выплаты страховым агентам
- Командировочные расходы
- Консалтинговые/аудиторские услуги
- Резерв на отпуска
- Услуги банка
- Расходы на обучение персонала
- Членские взносы
- Разработка компьютерных программ
- Прочие расходы

31. Доходы от финансовой деятельности

	2023 год	2022 год
Доходы в виде процентов	33 175 009,6	23 091 652
Доходы в виде дивидендов	-	-
Доходы от валютных курсовых разниц	207 267	59 492
Итого доходы от финансовой деятельности	33 382 276,6	23 151 144

32. Расходы по финансовой деятельности

	2023 год	2022 год
Убытки от курсовой разницы	(28 220)	(85 638)
Прочие расходы по финансовый деятельности	-	-
Итого расходы по финансовой деятельности	(28 220)	(85 638)

33. Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

	2023 год	2022 год
Налог на прибыль	3 111 948,4	2 342 717,2

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли до налогообложения в 2023 году составляет 15 процентов.

34. Управление рисками

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками Общества осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

а) Риск потери ликвидности; б) Географический риск; в) Валютный риск.

а) **Риск потери ликвидности** - Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Общества активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Общества;

- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Общества и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований активов и обязательств Общества, для чего рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- перераспределение активов по срокам.

Валютный риск

Общество за период 2023 года не было подвержено валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения иностранной валюты по отношению к национальной валюте. По состоянию за 31 декабря 2023 года отчет о финансовом положении Общества отражает денежные средства, выраженные в валюте в сумме 118792,67 долларов США, суммовой эквивалент 1 465 755,4 тысяч сум, 3 061 654,82 Российских рублей суммовой эквивалент 417487,3 тысяч сум для определения которого был использован курс Центрального банка Республики Узбекистан, действующий на 31 декабря 2023 года.

35. Условные обязательства

Налоговое законодательство

Вследствие наличия в налоговом законодательстве Республики Узбекистан норм, допускающих неоднозначное их толкование, оценка руководства фактов хозяйственной деятельности Общества может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. На основании вышеизложенного, в случае, когда какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, возможно Компанией будут доначислены суммы налогов и ему придется уплатить штрафы и пени.

Существующее налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно национальным правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Общество может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Общества, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Общества не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Судебные разбирательства - Время от времени в ходе текущей деятельности Общество в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также из

рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества. По мнению руководства Общества, в настоящее время отсутствуют какие-либо текущие судебные разбирательства или предъявленные претензии, которые могут оказать существенное негативное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Общества.

Экономическая ситуация – рынки развивающихся стран, включая Республику Узбекистан, подвержены экономическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Республики Узбекистан.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Узбекистан по-прежнему подвержены изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются хозяйствующие субъекты, осуществляющие деятельность в Республике Узбекистан. Будущее направление развития Республики Узбекистан в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов.

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Поскольку экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости – Изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которые отражается через счета прибылей и убытков, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. По некоторым финансовым активам, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость этих активов была определена Компанией на основании применения других методик оценки. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Общество оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости - Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

37. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут осуществлять операции, которые не могли бы осуществлять несвязанные стороны, и данные операции между связанными сторонами не подвержены воздействию условий и сумм в отличие от несвязанных сторон. Связанными сторонами Общества являются ее участник и члены Исполнительного органа.

Операции с учредителями

	<i>В тыс. сум</i>	
	2023	2022
выплаченные дивиденды "УЗСАНОАТКУРИЛИШБАНКИ" АТБ БОШ ОФИСИ	(3 448 500)	(204 250)
пополнение Уставного капитала "УЗСАНОАТКУРИЛИШБАНКИ" АТБ БОШ ОФИСИ	7 583 625	6 901 750

38. События после отчетной даты

Руководство Общества считает, что отдельные события в экономике республики и изменения в налоговом законодательстве РУз в 2024г. не являются для Общества корректирующими событиями по итогам деятельности 2023 года и не требуют раскрытий в финансовой отчетности за 2023 год в рамках событий после отчетной даты.

По мнению Руководства, повышение уровня инфляции и курса доллара США, а также глобальные политические и экономические изменения не повлияли существенно на отчетность 2023 года.