АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«TEMIRYO'L-SUG'URTA»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

г. Ташкент 2026 г.

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года

Руководство Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA» (далее – «Общество») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2025 год в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета («НСБУ»).

При подготовке финансовой отчетности 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 НСБУ, а также раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований НСБУ оказывается недостаточным 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 также 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 требованиям НСБУ;

⇒ 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.

Настоящая финансовая отчетность Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года была утверждена к выпуску руководством 15 февраля 2026 года.

Умаров Сунатулла Абдуллаевич
Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан

Эргашева Гуландон Тулкиновна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Аудиторское заключение независимого аудитора

Собственникам и руководству Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Мнение аудитора

На основании заключенного договора №522-26а от 26 февраля 2026 года, мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA» (далее – «Общество»), состоящего из Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года и Отчета о финансовых результатах, Отчета о денежных потоках и Отчета о собственном капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность во всех существенных отношениях, достоверно отражает финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете Республики Узбекистан.

Основание для выражения мнения

Аудиторская проверка проводилась в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Общества в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудиторской проверки – это вопросы, которые, согласно профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за отчетный период.

Такие вопросы отсутствуют в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и аудиторского заключения, содержащего наше мнение по ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности в обязанности аудиторов входит ознакомление с прочей информацией указанным выше после ее предоставления. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности или знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в отношении того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и представить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

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

✓ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

✓ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

✓ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

✓ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности и на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Отчет о результатах процедур в соответствии с требованиями «Положения о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков», зарегистрированным Министерством юстиции за № 1806 от 12 мая 2008 года.

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных «Положением о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков», зарегистрированным Министерством юстиции за № 1806 от 12 мая 2008 года (далее – «Положение»), и нормативными актами Государственной инспекции по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Положения.

В соответствии с Положением мы провели процедуры с целью проверки:

✓ выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Положением и нормативными актами органа страхового надзора;

✓ эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Положением.

Указанные процедуры были выбраны на основе суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Положением и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Положением и нормативными актами страхового надзора, нами установлено, что по состоянию на 31 декабря 2025 года:

- Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Положением минимального размера;
- состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- порядок расчета страховых резервов Общества соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, а расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2025 года осуществлен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов;
- требования по предельно допустимому размеру обязательств по отдельным рискам и совокупному размеру обязательств страховщика и размещению активов страховщика, за исключением расчета по долевому участию в уставном капитале любого одного юридического лица и расчета по сумме активов, размещенных страховщиком у одного связанного лица или у всех связанных лиц, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с НСБУ, применимым к страховым компаниям.

В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2025 года, утверждены в соответствии с Положением и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Положении и описанных выше, требованиям Положения.



Москаленко Алла Александровна
Директор, аудитор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 04409 от 12 сентября 2012 года

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «AUDIT-KANON»,
Республика Узбекистан г. Ташкент,
Мирабадский р-н ул. Шахрисабзская,16а
Тел.: (+998 94) 628-27-56 -
mail: auditkanon @mail.ru, allamos@bk.ru

25 марта 2026 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС – форма № 1 – страхование

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»
на 31 декабря 2025 года

Почтовый адрес: 100043, Республика Узбекистан, г. Ташкент, Буюк Турон МФЙ,
Олой бозори тупик кучаси, 64-уй.

(тысячах узбекских сумов)

Наименование показателей	Код стр.	На начало отчетного	На конец отчетного
1	2	3	4
Актив			
I. Долгосрочные активы			
Основные средства:			
Первоначальная (восстановительная) стоимость (0100, 0300)	010	35 277 901	32 350 414
Сумма износа (0200)	011	8 659 397	9 155 502
Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 010 - 011)	**012**	**26 618 504**	**23 194 912**
Нематериальные активы:			
Первоначальная стоимость (0400)	020	-	-
Сумма амортизации (0500)	021	-	-
Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 020 - 021)	022	-	-
Долгосрочные инвестиции, всего (стр. 040 + 050 + 060 + 070 + 080), в том числе:	**030**	**2 000 000**	**2 000 000**
Ценные бумаги (0610)	040	2 000 000	2 000 000
Инвестиции в дочерние хозяйственные общества (0620)	050	-	-
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества (0630)	060	-	-
Инвестиции в предприятия с иностранным капиталом (0640)	070	-	-
Прочие долгосрочные инвестиции (0690)	080	-	-
Оборудование к установке (0700)	090	-	-
Капитальные вложения (0800)	100	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность (0910, 0920, 0930, 0940)	110	-	-
Долгосрочные отсроченные расходы (0950, 0960, 0990)	120	-	-
Итого по разделу I (стр. 012 + 022 + 030 + 090 + 100 + 110 + 120)	**130**	**28 618 504**	**25 194 912**
II. Текущие активы			
Товарно-материальные запасы, всего (стр.150 + 160), в том числе:	**140**	**239 311**	**67 633**
Материалы (1000, 1500, 1600)	150	239 311	67 633
Незавершенные услуги (2000, 2300, 2700)	160	-	-
Расходы будущих периодов (3100)	170	211 267	430 363
Отсроченные расходы (3200)	180	-	-
Дебиторы, всего (стр. 200 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 390)	**190**	**41 870 764**	**76 711 813**
из нее: просроченная	191	-	-
Счета к оплате, всего (стр. 210 + 220 - 400)	200	35 422 560	70 433 664
Задолженность покупателей и заказчиков (4010, 4020)	210	141 000	1 416 819
Дебиторы по страховым операциям, всего (стр. 230 + 240 + 250 + 260 + 270 + 280 + 290 + 300)	**220**	**35 281 560**	**69 016 845**
Задолженность страхователей (4030)	230	11 538 034	12 586 510
Задолженность страховых агентов и брокеров (4040)	240	189 174	287 224
Задолженность перестрахователей (4050)	250	23 544 106	49 733 103
Задолженность перестраховщиков по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и другим вознаграждениям (4051)	260	-	-
Задолженность перестраховщиков (4060)	270	10 246	6 410 008
Ссуды по страхованию жизни (4070)	280	-	-
Депо убытков страховщика у других страховщиков (4080)	290	-	-
Депо премий страховщика у других страховщиков (4090)	300	-	-
Задолженность обособленных подразделений (4110)	310	-	-

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Бухгалтерский баланс (финансовая отчетность)

Наименование показателей	Код стр.	На начало отчетного	На конец отчетного
Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ (4120)	320	-	-
Авансы, выданные персоналу (4200)	330	1 086	1 442
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (4300)	340	758 412	938 192
Авансовые платежи в бюджет (4400)	350	2 640	74 665
Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию (4500)	360	-	-
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (4600)	370	-	-
Задолженность персонала по прочим операциям (4700)	380	3 495 815	3 233 030
Прочие дебиторские задолженности (4800)	390	2 190 251	2 030 820
Резервы по сомнительным долгам (4900)	400	-	-
Денежные средства, всего (стр. 420 + 430 + 440 + 450), в том числе:	**410**	**7 556 363**	**5 085 246**
Денежные средства в кассе (5000)	420	-	-
Денежные средства на расчетном счете (5100)	430	357 461	1 049 152
Денежные средства в иностранной валюте (5200)	440	4 322 923	35 429
Прочие денежные средства и эквиваленты (5500, 5600, 5700)	450	2 875 979	4 000 665
Краткосрочные инвестиции (5800)	460	158 074 181	206 712 268
Прочие текущие активы (5900)	470	-	-
Итого по разделу II (стр. 140 + 170 + 180 + 190 + 410 + 460 + 470)	**480**	**207 951 886**	**289 007 323**
Всего по активу баланса (стр. 130 + 480)	**490**	**236 570 390**	**314 202 235**
Пассив			
I. Источники собственных средств			
Уставный капитал (8300)	500	75 000 000,00	85 300 000
Добавленный капитал (8400)	510	-	-
Резервный капитал (8500)	520	17 569 375	17 846 184
Выкупленные собственные акции (8600)	530	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (8700)	540	11 761 250	12 070 202
Целевые поступления (8800)	550	-	-
Резервы предстоящих расходов и платежей (8900)	560	-	-
Итого по разделу I (стр. 500 + 510 + 520-530 + 540 + 550 + 560)	**570**	**104 330 625**	**115 216 386**
II. Страховые резервы			
Страховые резервы, всего (стр. 590 + 600 + 610 + 620 + 630 + 640 + 650 + 660)	**580**	**138 915 826**	**159 423 346**
Резерв незаработанной премии (8010)	590	89 858 621	104 952 580
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (8020)	600	34 573 107	37 500 131
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (8030)	610	10 131 751	16 431 152
Резерв предупредительных мероприятий (8040)	620	-	-
Резерв несоответствия активов (8050)	630	-	-
Резерв катастроф (8060)	640	-	-
Резерв колебания убыточности (8070)	650	4 352 346	539 483
Резервы по страхованию жизни (8090)	660	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего (стр. 680 + 690 + 700 + 710)	**670**	**45 116 931**	**60 728 419**
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии (8110)	680	28 587 906	44 713 870
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (8120)	690	1 727 023	1 287 019
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (8130)	700	14 802 002	14 727 530
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни (8140)	710	-	-
Итого по разделу II (стр. 580 - 670)	**720**	**93 798 895**	**98 694 927**
III. Обязательства		-	-
Долгосрочные обязательства, всего (стр. 740 + 750 + 850 + 860 + 870 + 880 + 890 + 900 + 910 + 920)	**730**	-	-
в том числе: долгосрочная кредиторская задолженность (стр. 740 + 760 + 770 + 780 + 790 + 800 + 820 + 830 + 850 + 870 + 890 + 920)	731	-	-
Долгосрочная задолженость поставщикам и подрядчикам (7010, 7020)	740	-	-

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Бухгалтерский баланс (финансовая отчетность)

Наименование показателей	Код стр.	На начало отчетного	На конец отчетного
Долгосрочные обязательства по страховым операциям, всего (стр. 760 + 770 + 780 + 790 + 800 + 810 + 820 + 830)	750	-	-
Долгосрочная задолженность подрядчикам, осуществляющим предупредительные мероприятия (7011)	760	-	-
Долгосрочная задолженность страхователям (7030)	770	-	-
Долгосрочная задолженность страховым агентам и брокерам (7040)	780	-	-
Долгосрочная задолженность перестрахователям (7050)	790	-	-
Долгосрочная задолженность перестраховщикам (7060)	800	-	-
Депо премии перестраховщиков (7070)	810	-	-
Долгосрочная задолженность перестрахователям по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и другим вознаграждениям (7080)	820	-	-
Долгосрочная задолженность актуариям, аджастерам, сюрвейерам и ассистансам (7090)	830	-	-
Долгосрочная задолженность обособленным подразделениям (7110)	840	-	-
Долгосрочная задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (7120)	850	-	-
Долгосрочные отсроченные доходы (7210, 7220, 7230)	860	-	-
Долгосрочные отсроченные обязательства по налогам и другим обязательным платежам (7240)	870	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные обязательства (7250, 7290)	880	-	-
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (7300)	890	-	-
Долгосрочные банковские кредиты (7810)	900	-	-
Долгосрочные займы (7820, 7830, 7840)	910	-	-
Прочие долгосрочные кредиторские задолженности (7900)	920	-	-
Текущие обязательства, всего (стр. 940+950+1050+1060+1070+1080+1090+1100+1110+1120+1130+1140+1150+ 1160+1170+1180)	**930**	**38 440 870**	**100 290 922**
в том числе: текущая кредиторская задолженность (стр. 940 + 960 + 970 + 980 + 990 + 1000 + 1020 + 1030+1050 + 1070 + 1090 + 1100 + 1110 + 1120 + 1130 + 1140 + 1180)	931	38 440 870	100 290 922
из нее: просроченная текущая кредиторская задолженность	932	-	-
Задолженность поставщикам и подрядчикам (6010, 6020)	940	87 290	211 876
Обязательства по страховым операциям, всего (стр. 960 + 970 + 980 + 990 + 1000 + 1010 + 1020 + 1030)	**950**	**37 940 796**	**98 050 695**
Задолженность подрядчикам, осуществляющим предупредительные мероприятия (6011)	960	-	-
Задолженность страхователям (6030)	970	1 460 829	712 312
Задолженность страховым агентам и брокерам (6040)	980	4	-
Задолженность перестрахователям (6050)	990	3 755 312	2 420 817
Задолженность перестраховщикам (6060)	1000	32 724 651	94 917 566
Депо премии перестраховщиков (6070)	1010	-	-
Задолженность перестрахователям по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и другим вознаграждениям (6080)	1020	-	-
Задолженность актуариям, аджастерам, сюрвейерам и ассистансам (6090)	1030	-	-
Задолженность обособленным подразделениям (6110)	1040	-	-
Задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (6120)	1050	-	-
Отсроченные доходы (6210, 6220, 6230)	1060	-	-
Отсроченные обязательства по налогам и другим обязательным платежам (6240)	1070	-	-
Прочие отсроченные обязательства (6250, 6290)	1080	-	-
Полученные авансы (6300)	1090	-	-
Задолженность по платежам в бюджет (6400)	1100	122 354	1 490 462
Задолженность по страхованию (6510)	1110	-	-
Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (6520)	1120	85 069	454 831
Задолженность учредителям (6600)	1130	-	87
Задолженность по оплате труда (6700)	1140	6 476	44 286
Краткосрочные банковские кредиты (6810)	1150	-	-

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Бухгалтерский баланс (финансовая отчетность)

Наименование показателей	Код стр.	На начало отчетного	На конец отчетного
Краткосрочные займы (6820, 6830, 6840)	1160	-	-
Текущая часть долгосрочных обязательств (6950)	1170	-	-
Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	1180	198 886	38 685
Итого по разделу III (стр. 730 + 930)	**1190**	**38 440 870**	**100 290 922**
Всего по пассиву баланса (стр. 570 + 720 + 1190)	**1200**	**236 570 390**	**314 202 235**

Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах

Наименование показателя	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Основные средства, полученные по оперативной аренде (001)	1210	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	1220	-	-
Материалы, принятые в переработку (003)	1230	-	-
Товары, принятые на комиссию (004)	1240	-	-
Оборудование, принятое для монтажа (005)	1250	-	-
Бланки строгой отчетности (006)	1260	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	1270	-	-
Обеспечение обязательств и платежей - полученные (008)	1280	-	-
Обеспечение обязательств и платежей - выданные (009)	1290	-	-
Основные средства, сданные по договору финансовой аренды (010)	1300	-	-
Имущество, полученное по договору ссуды (011)	1310	-	-
Расходы, исключаемые из налогооблагаемой базы следующих периодов (012)	1320	-	-
Временные налоговые льготы (по видам) (013)	1330	-	-
Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации (014)	1340	480 037	479 700

Руководитель _____ **С. А. Умаров**

Главный бухгалтер _____ **Г.Т. Эргашева**

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ – форма № 2– страхование

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»
на 31 декабря 2025 года

Почтовый адрес: 100043, Республика Узбекистан, г. Ташкент, Буюк Турон МФЙ,
Олой бозори тупик кучаси, 64-уй.

(в тысячах узбекских сумов)

Наименование показателей	Код стр.	За соответствующий период прошлого года		За отчетный период	
		доходы (прибыль)	расходы (убытки)	доходы (прибыль)	расходы (убытки)
1	2	3	4	5	6
Доходы от оказания страховых услуг (стр. 011 - 012 + 013 + /-014+/-015 + /-016 + /-017 + /-018 + 019), в том числе:	**010**	**138 995 576**	**x**	**139 346 004**	**x**
Страховые премии по прямому страхованию и сострахованию (в части доли страховщика, установленной в договоре сострахования)	011	198 062 809	x	176 993 712	x
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	012	x	140 413 961	x	116 585 868
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	013	98 904 447	X	81 878 746	X
Результат изменения резерва незаработанной премии, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии	014	-	14 118 217	1 032 005	-
Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	015	-	802 307	-	6 739 405
Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	016	-	6 398 046	-	3 001 496
Результат изменения резервов по страхованию жизни, скорректированный на долю перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	017	-	-	-	-
Результат изменения других технических резервов, скорректированный на долю перестраховщиков в соответствующих резервах	018	761 793	-	3 812 863	-
Другие доходы от оказания страховых услуг	019	2 999 058	X	1 955 447	X
Доходы от оказания услуг посредника	020	556 272	X	1 719 989	X
Доходы по возмещениям доли убытков по перестрахованию	030	24 516 800	X	11 696 531	X
Доходы по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и сборам по перестрахованию	040	-	-	-	-
Доходы от оказания услуг сюрвейера и аджастера	050	-	-	-	-
Чистая выручка от оказания страховых услуг (стр. 010 + 020 + 030 + 040 + 050)	**060**	**164 068 648**	**X**	**152 762 524**	**X**
Себестоимость оказанных страховых услуг	070	X	147 098 507	X	139 140 491
Валовая прибыль (убыток) от оказания страховых услуг (стр. 060 - 070)	**080**	**16 970 140**	**-**	**13 622 033**	**-**
Расходы периода, всего (стр.100 + 110 + 120 + 130), в том числе:	**090**	**x**	**24 330 073**	**x**	**25 675 820**
Расходы по реализации	100	x	971 328	x	1 121 071
Административные расходы	110	x	22 436 534	x	22 379 913
Прочие операционные расходы	120	x	922 211	x	2 174 836
Расходы отчетного периода, исключаемые из налогооблагаемой базы в будущем	130	x	-	x	-
Прочие доходы от основной деятельности	140	1 903 828	X	2 037 266	X
Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр. 080 - 090 + 140)	**150**	**-**	**5 456 106**	**-**	**10 016 521**

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Бухгалтерский баланс (финансовая отчетность)

Наименование показателей	Код стр.	За соответствующий период прошлого года		За отчетный период	
		доходы (прибыль)	расходы (убытки)	доходы (прибыль)	расходы (убытки)
Доходы от финансовой деятельности, всего (стр. 170 + 180 + 190 + 200 + 210), в том числе:	**160**	**33 991 117**	**X**	**34 992 975**	**X**
Доходы в виде дивидендов	170	-	X	-	X
Доходы в виде процентов	180	17 058 923	x	25 460 192	x
Доходы от долгосрочной аренды (лизинга)	190	-	x	-	x
Доходы от валютных курсовых разниц	200	16 932 193	x	9 532 782	x
Прочие доходы от финансовой деятельности	210	-	x	-	x
Расходы по финансовой деятельности, всего (стр. 230 + 240 + 250 + 260), в том числе:	**220**	**x**	**14 651 439**	**x**	**10 823 840**
Расходы в виде процентов	230	x	-	x	-
Расходы в виде процентов по долгосрочной аренде (лизингу)	240	x	-	x	-
Убытки от валютных курсовых разниц	250	x	14 651 439	x	10 823 840
Прочие расходы по финансовой деятельности	260	x	-	x	-
Прибыль (убыток) от общехозяйственной деятельности (стр. 150 + 160 - 220)	**270**	**13 883 572**	**-**	**14 152 613**	**-**
Чрезвычайные прибыли и убытки	280	-	-	-	-
Прибыль (убыток) до уплаты налога на прибыль (стр. 270 + /-280)	**290**	**13 883 572**	**-**	**14 152 613**	**-**
Налог на прибыль	300	x	2 162 273	x	2 181 024
Прочие налоги и другие обязательные платежи от прибыли	310	x	-	x	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр. 290 - 300 - 310)	**320**	**11 721 299**	**-**	**11 971 589**	**-**

СПРАВКА О ПЛАТЕЖАХ В БЮДЖЕТ

Наименование показателя	Код строки	Причитается по расчету за отчетный период	Фактически внесено из причитающихся по расчету за отчетный период
Налог на прибыль юридических лиц	330	2 181 024	1 197 000
Налог на доходы физических лиц	340	5 525 970	5 065 933
в том числе: отчисления в индивидуальные накопительные пенсионные счета граждан	341	45 161	45 023
Налог на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры	350	-	-
Налог на добавленную стоимость	360	270 561	301 946
Налог за пользование водными ресурсами	390	27	101
Налог на имущество юридических лиц	400	319 773	319 773
Земельный налог с юридических лиц	410	2	2
Единый налоговый платеж	420	-	-
Единый земельный налог	430	-	-
Фиксированный налог	440	-	-
Прочие налоги	450	151 025	151 025
Единый социальный платеж и страховые взносы граждан во внебюджетный Пенсионный фонд	490	5 531 266	5 116 419
Финансовые санкции за просроченные платежи в бюджет	520	-	-
Всего сумма платежей в бюджет (стр. с 280 по 470 кроме стр. 291)	**530**	**13 979 648**	**12 152 199**

Руководитель _____ **С. А. Умаров**

Главный бухгалтер _____ **Г.Т. Эргашева**

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Бухгалтерский баланс (финансовая отчетность)

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ – форма № 4 – страхование

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»
на 31 декабря 2025 года

Почтовый адрес: 100043, Республика Узбекистан, г. Ташкент, Буюк Турон МФЙ,
Олой бозори тупик кучаси, 64-уй.

(в тысячах узбекских сумов)

Наименование показателей	Код стр.	Приход	Расход
1	2	3	4
Операционная деятельность			
Денежные поступления по страховым операциям, всего (стр. 020 + 030 + 040 + 050 + 060), в том числе:	**010**	**205 837 785**	**X**
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам страхования и сострахования	020	169 413 060	-
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам перестрахования	030	30 671 458	-
Денежные поступления от оказания услуг страхового посредника, аджастера, сюрвейера	040	-	-
Денежные поступления в виде комиссионных вознаграждений, тантьем и сборов по перестрахованию	050	1 170 003	-
Денежные поступления по возмещениям долей убытков по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию	060	4 583 264	-
Денежные выплаты по страховым операциям, всего (стр. 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 130), в том числе:	**070**	-	**99 890 043**
Денежные средства, выплаченные в виде страховых премий по договорам перестрахования и ретроцессии	080	-	31 588 600
Денежные средства, выплаченные в виде страховых возмещений по договорам страхования и сострахования	090	-	39 744 242
Денежные средства, выплаченные в виде возмещений доли убытков по рискам, полученным по перестрахованию и ретроцессии	100	-	-
Денежные средства, выплаченные страховым посредникам в виде вознаграждений за заключение договоров страхования, сострахования и перестрахования	110	-	28 518 657
Денежные средства, выплаченные за услуги, оказанные актуариями, аджастерами, сюрвейерами, ассистансами	120	-	38 543
Денежные средства, выплаченные на финансирование предупредительных мероприятий	130	-	-
Денежные средства, выплаченные работникам и от их имени	140	-	37 776 880
Другие денежные поступления и выплаты от операционной деятельности	150	-	30 216 088
Итого: чистый денежный приток/ отток от операционной деятельности (стр. 010 -070 - 140 + /-150)	**160**	37 954 775	-
Инвестиционная деятельность			
Приобретение и продажа основных средств	170	-	-522 477
Приобретение и продажа нематериальных активов	180	-	-
Приобретение и продажа долгосрочных и краткосрочных инвестиций	190	-	53 327 318
Другие денежные поступления и выплаты от инвестиционной деятельности	200	-	-
Итого: чистый денежный приток/отток от инвестиционной деятельности (стр. 170 + /-180 + /-190 + /-200)	**210**	-	**52 804 841**
Финансовая деятельность			
Полученные и выплаченные проценты	220	24 338 898	-
Полученные и выплаченные дивиденды	230	-	347 529
Денежные поступления от выпуска акций или других инструментов, связанных с собственным капиталом	240	-	-
Денежные выплаты и поступления при выкупе и реализации собственных акций	250	-	-
Денежные поступления и выплаты по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам	260	-	1 035 918
Денежные поступления и выплаты по долгосрочной аренде (лизингу)	270	-	-
Другие денежные поступления и выплаты от финансовой деятельности	280	-	-

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Бухгалтерский баланс (финансовая отчетность)

Наименование показателей	Код стр.	Приход	Расход
Итого: чистый денежный приток/отток от финансовой деятельности (стр. 220 + /-230 + 240 + /-250 + /-260 + /-270 + /-280)	**290**	**22 955 450**	**1 383 447**
Налогообложение			
Уплаченный налог на прибыль	300	-	1 197 000
Уплаченные прочие налоги	310	-	8 017 745
Итого: уплаченные налоги (стр. 300 + 310)	320	-	9 214 745
Итого: чистый денежный приток/отток от финансово-хозяйственной деятельности (стр. 160 + /-210 + /- 290 - 320)	**330**	-	**2 492 809**
Сальдо курсовых разниц, образовавшихся от переоценки денежных средств в иностранной валюте	331	21 692	-
Денежные средства на начало года	340	7 556 363	-
Денежные средства на конец года	350	5 085 246	-

Справка о движении денежных средств в иностранной валюте

Наименование показателей	Код стр.	Сумма
1	2	3
Остаток на начало года	**360**	**4 322 923**
Поступило валютных средств, всего (стр. 371 + 372 + 373 + 374), в том числе	**370**	**28 010 030**
Выручка от реализации	371	3 230 981
Проконвертировано	372	-
По финансовой деятельности	373	24 722 864
Другие источники	374	56 186
Израсходовано валютных средств, всего (стр. 381 + 382 + 383), в том числе	**380**	**32 319 217**
Выплаты поставщикам и подрядчикам	381	824 098
Выплаты по финансовой деятельности	382	23 419 461
На другие цели	383	8 075 657
Сальдо курсовых разниц, образовавшихся от переоценки денежных средств в иностранной валюте	390	21 692
Остаток на конец года (стр. 360 + 370-380 + /-390)	**400**	**35 429**

Руководитель _____ **С. А. Умаров**

Главный бухгалтер _____ **Г.Т. Эргашева**

ОТЧЕТ О СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ – форма № 5 – страхование

Акционерного общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»
на 31 декабря 2025 года

Почтовый адрес: 100043, Республика Узбекистан, г. Ташкент, Буюк Турон МФЙ,
Олой бозори тупик кучаси, 64-уй.

(в тысячах узбекских сумов)

	Код стр.	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный Капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	Выкупленные собственные акции	Целевые поступления и прочие	ИТОГО
Остаток на начало года	**010**	**75 000 000**	**-**	**17 569 375**	**11 761 250**	**-**	**-**	**104 330 625**
Эмиссия ценных бумаг	020	10 300 000	-	x	x	x	x	10 300 000
Переоценка долгосрочных активов	030	X	x	-	x	x	x	-
Валютная курсовая разница при формировании уставного капитала	040	x	-	x	x	x	x	-
Отчисления в резервный капитал	050	x	x	820 491	(820 491)	x	x	-
Нераспределенная прибыль или (убыток) текущего года	060	x	x	x	11 971 587	x	x	11 971 587
Безвозмездно полученное имущество	070	x	x	-	x	x	x	-
Полученные средства по целевому назначению	080	x	x	x	x	x	-	-
Дивиденды уплаченные	090	x	x	x	(10 842 144)	x	x	(10 842 144)
Прочие источники формирования собственного капитала	100	-	-	(543 681)	-	-	-	(543 681)
Остаток на конец года	**110**	**85 300 000**	**-**	**17 846 185**	**12 070 202**	**-**	**-**	**115 216 387**
Увеличение (+) или уменьшение (-) собственного капитала	120	10 300 000	-	276 810	308 952	-	-	10 885 762
СПРАВОЧНО:		-	-	-	-	-	-	-
Количество выпущенных акций, шт.	130	x	x	x	x	x	x	85 300 000
в том числе:								
привилегированные	131	X	X	X	X	X	X	X
простые	132	X	X	X	X	X	X	85 300 000
номинал Номинальная стоимость акции	140	X	X	X	X	X	X	-
Количество акций в обращении, шт.	150	X	X	X	X	X	X	85 300 000
в том числе:								
привилегированные	151	X	X	X	X	X	X	X
простые	152	X	X	X	X	X	X	85 300 000

Руководитель _____ **С. А. Умаров**

Главный бухгалтер _____ **Г.Т. Эргашева**