

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ТЕМИРҮО'Л-SUG'URТА»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов	4
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале.....	10
1. Основная деятельность	11
2. Экономическая среда, в которой Компании осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	47
6. Средства в кредитных организациях	47
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.....	48
8. Предоплата по налогам и сборам	48
9. Товарно-материальные запасы.....	49
10. Прочие текущие активы	49
11. Основные средства	50
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	51
13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	52
14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.....	52
15. Задолженность по налогам и сборам	53
16. Расчеты с персоналом	53
17. Прочие текущие обязательства.....	53
18. Страховые резервы	54
19. Отложенные налоговые обязательства	54
20. Уставный капитал	55
21. Добавленный и резервный капитал	55
22. Нераспределенная прибыль.....	55
23. Страховая деятельность	56
24. Аквизиционные расходы и страховые выплаты	56
25. Прочие доходы от основной деятельности	56
26. Расходы по реализации	56
27. Административные расходы.....	57
28. Прочие операционные расходы	58
29. Доходы от финансовой деятельности	59
30. Расходы по финансовой деятельности	59
31. Расходы по налогу на прибыль	59
32. Управление рисками.....	60
33. Условные обязательства	65
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
35. Операции со связанными сторонами.....	67
36. Управление капиталом.....	67
37. События после отчетной даты	67

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA» (в дальнейшем по тексту – «Компания»).

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию за 31 декабря 2021 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2021 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Компании 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 Компании;
- ⇒ оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство так же несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Компании по состоянию за 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску руководством 17 мая 2022 года.

Умаров Суннатулла Абдуллаевич
Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан

Халикова Масуда Рахимжановна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Руководству Акционерного Общества «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA» (в дальнейшем по тексту – «Компания») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале (далее по тексту - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, во всех существенных аспектах дает правдивое и достоверное представление о финансовом положении Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовых результатах и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши ответственность в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане. Нами также выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудиторской проверки – это вопросы, которые, согласно профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за текущий период. Такие вопросы отсутствуют в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности.

Прочая информация

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 его 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 Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 Компании 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

Наша обязанность заключается 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:

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

⇒ 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

⇒ 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 Компании 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 Компания 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Равшан Асфандияров
Генеральный директор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 05048 от 25 августа 2012 года



Кахрамон Касымов
Руководитель группы аудиторов
Квалификационный сертификат аудитора
№ 05441 от 14 января 2017 года.

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

17 мая 2022 года

Ташкент, Узбекистан, 1-й проезд, улицы Авиасозлар, 22

Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Отчет о финансовом положении

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 785 412	7 692 434
Средства в кредитных организациях	6	81 852 644	78 097 393
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7	13 030 665	5 726 931
Доля перестраховщика в страховых резервах	18	60 114 609	3 792 016
Предоплата по налогам и сборам	8	502 719	9 352
Товарно-материальные запасы	9	216 952	156 241
Прочие текущие активы	10	2 262 554	25 689 366
Итого оборотных активов		166 765 555	121 163 733
Внеоборотные активы			
Основные средства	11	26 882 377	2 332 467
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	2 001 000	2 001 000
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	464 315	-
Итого внеоборотных активов		29 347 692	4 333 497
ИТОГО АКТИВОВ		196 113 247	125 497 230
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	14	868 879	615 581
Задолженность по налогам и сборам	15	7 463	420 061
Расчеты с персоналом	16	50 589	38 723
Прочие текущие обязательства	17	631 866	620 852
Итого краткосрочных обязательств		1 558 797	1 695 217
СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ			
Страховые резервы	18	106 949 475	66 843 419
ИТОГО РЕЗЕРВОВ		106 949 475	66 843 419
Долгосрочные обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	19	2 073 867	882 751
Итого долгосрочных обязательств		2 073 867	882 751
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	40 187 105	35 167 749
Резервный капитал	21	12 609 758	6 609 758
Нераспределенная прибыль	22	32 734 245	14 298 336
Итого капитала		85 531 108	56 075 843
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		196 113 247	125 497 230

Подписано от имени Руководства Компании 17 мая 2022 года.

Умаров Суннатулла Абдуллаевич
Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан

Халикова Масуда Рахимжановна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	23		
Страховые премии		132 551 037	49 592 602
Премии, переданные в перестрахование		(70 124 157)	(2 842 665)
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование		1 234 599	1 798 438
Доходы по комиссионным вознаграждениям и сборам по перестрахованию		-	41 510
Полученные возмещения по регрессным искам		252 579	4 400 480
Доходы по возмещениям доли убытков по рискам, переданным в перестрахование		1 002 691	364 406
Прочие доходы от оказания услуг страхового посредника		462 957	177 535
Изменения страховых резервов		13 431 608	(18 317 048)
ЧИСТАЯ СУММА ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ		78 811 314	35 215 258
Страховые выплаты	24	(13 161 528)	(11 693 414)
Аквизиционные расходы	24	(30 849 343)	(13 574 084)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		34 800 443	9 947 760
Прочие операционные доходы	25	617 433	203 148
Расходы по реализации	26	(162 323)	(40 145)
Административные расходы	27	(15 458 158)	(12 693 275)
Прочие операционные расходы	28	(1 446 280)	(2 051 637)
Доходы от финансовой деятельности	29	12 474 714	16 038 112
Расходы по финансовой деятельности	30	(1 585 302)	(364 143)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		29 240 527	11 039 820
Расходы по налогу на прибыль	31	(4 436 107)	(1 712 140)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		24 804 420	9 327 680
Прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		24 804 420	9 327 680

Подписано от имени Руководства Компании 17 мая 2022 года.

Умаров Суннатулла Абдуллаевич
Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан

Халикова Масуда Рахимжановна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные	23	126 776 726	44 956 580
Премии по договорам перестрахования выплаченные	23	(63 720 933)	(2 614 785)
Премии по договорам перестрахования принятые	23	1 142 368	1 798 438
Доходы по возмещениям доли убытков по рискам, переданным в перестрахование	23	969 752	364 406
Полученные возмещения по регрессным искам	23	252 579	4 400 480
Прочие доходы от оказания услуг страхового посредника	23	396 972	215 203
Страховые выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, уплаченные	24	(13 193 756)	(11 693 414)
Аквизиционные расходы	24	(19 399 599)	(13 585 243)
Денежные выплаты персоналу и от их имени	26, 27	(16 089 912)	(8 832 370)
Другие денежные поступления от операционной деятельности	25, 29	195 919	442 943
Другие денежные выплаты от операционной деятельности	28, 30	(9 034 551)	(5 122 779)
Уплаченный налог на доход (прибыль)	31	(3 913 198)	(1 311 588)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		4 382 367	9 017 868
(Увеличение) / уменьшение активов			
Производственные запасы	9	(60 711)	24 458
Дебиторская задолженность	7	1 651 019	(23 930 416)
Другие активы	10	689 503	(10 449)
Увеличение / (уменьшение) обязательств			
Кредиторская задолженность	14	(6 129 331)	139 165
Налоговые обязательства	15	(412 598)	413 186
Прочие текущие обязательства	17	2 285	188 932
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		122 534	(14 157 256)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(1 939 597)	(718 690)
Выбытие основных средств	11	33 540	254 443
Приобретение инвестиции	6	(2 947 124)	12 955 849
Продажа инвестиции	6	-	(1 000)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(4 853 181)	12 490 602
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Полученные проценты	29	10 060 390	11 032 598
Выплаченные дивиденды	30	(4 134 084)	(12 870 534)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		5 926 306	(1 837 936)
Сальдо курсовых разниц образовавшихся от переоценки денежных средств в иностранной валюте	29, 30	(102 681)	144 535
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		1 092 978	(3 360 055)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	5	7 692 434	11 052 489
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	5	8 785 412	7 692 434

Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах узбекских сумов)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 01 января 2020 года	<u>35 167 748</u>	<u>6 609 758</u>	<u>17 841 190</u>	<u>59 618 697</u>
Формирование уставного капитала	-	-	-	-
Капитализация дивидендов	-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал	-	-	-	-
Совокупный доход за отчетный год	-	-	9 327 680	9 327 680
Дивиденды уплаченные	-	-	(12 870 534)	(12 870 534)
Прочие источники формирования собственного капитала	-	-	-	-
Остаток за 01 января 2021 года	<u>35 167 749</u>	<u>6 609 758</u>	<u>14 298 336</u>	<u>56 075 843</u>
Формирование уставного капитала	-	-	-	-
Капитализация дивидендов	5 019 356	-	-	5 019 356
Отчисления в резервный фонд	-	6 000 000	-	6 000 000
Совокупный доход за отчетный год	-	-	24 804 420	24 804 420
Дивиденды уплаченные	-	-	(9 153 440)	(9 153 440)
Прочие источники формирования собственного капитала	-	-	2 784 929	2 784 929
Остаток на 31 декабря 2021 года	<u>40 187 105</u>	<u>12 609 758</u>	<u>32 734 245</u>	<u>85 531 108</u>

Подписано от имени Руководства Компании 17 мая 2022 года.

Умаров Суннатулла Абдуллаевич
Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан

Халикова Масуда Рахимжановна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью СК «TEMIRYO'L-SUG'URTA» создано в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, получено свидетельство Министерством Юстиции Республики Узбекистан в 2002 году за № 4.

В 2008 году произведено переименование в Страховую компанию Совместное предприятие Общество с ограниченной ответственностью «TEMIRYO'L-SUG'URTA» (СК СП ООО «TEMIRYO'L-SUG'URTA»), в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о страховой деятельности и получило свидетельство Министерства Юстиции Республики Узбекистан за № 1462 от 14 августа 2008 года.

В 25 декабря 2017 году в Едином центре по оказанию государственных услуг субъектам предпринимательства по принципу «одно окно» произведено переименование в Страховую компанию Общество с ограниченной ответственностью «TEMIRYO'L-SUG'URTA».

09 февраля 2022 года в Центре государственных услуг, Страховая компания Общество с ограниченной ответственностью «TEMIRYO'L-SUG'URTA» прошла перерегистрацию в форму Акционерного Общества. Новое название Компании изменено на Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA». В связи с перерегистрацией, Компания получило новую лицензию на осуществление страховой деятельности за № SF 00052 от 25 февраля 2022 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление страховых услуг. Компания работает на страховом рынке на основе лицензии, на осуществление страховой деятельности в отрасли общего страхования в обязательной и добровольной формах, выданным Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает страхование от несчастных случаев и болезней, страхование наземных транспортных средств, авиационное и морское страхование, страхование железнодорожного подвижного состава, страхование имущества от огня, ущерба, стихийных бедствий, и находящегося в пути, страхование автогражданской ответственности, страхование ответственности в рамках авиационного и морского страхования, страхование кредитов, поручительство (гарантий) и от прочих финансовых рисков, а также страхование расходов, связанных с правовой защитой и перестрахование.

Компания осуществляет деятельность на территории Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет одно обособленное подразделение и 14 филиалов (в 2020 году соответственно 13 филиалов).

Головной офис расположен по адресу: 100043, Республика Узбекистан, г. Ташкент, проспект А. Тимура, 4.

Среднегодовая численность работников Компании за 2021 год составила 354 человек (в 2020 году соответственно 240 человек).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года учредителями Компании являются следующие юридические и физические лица, которые имеют нижеуказанные доли владения:

Наименование акционера	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
ООО «O'zbek-Omon Investitsiya Kompaniyasi»	41,83%	41,83%
ООО «Gemological Laboratory of Central Asia»	18,78%	18,78%
АО «Тошкент йуловчи вагонларини таъмирлаш заводи»	5,71%	5,71%
ГАЖК «Узбекистон темир йуллари»	2,77%	2,77%
РЖУ «Ташкент»	2,27%	2,27%
РЖУ «Коканд»	2,15%	2,15%
РЖУ «Бухара»	1,80%	1,80%
УП «Узтемирйул-маштаъмир»	1,37%	1,37%
Итого юридических лиц:	76,68%	76,68%
Физические лица		
Казакова Мухаббат Илхамовна	5,83%	5,83%
Мухамеджанова Лолахон.Усаровна	5,83%	5,83%
Сагдуллаев Бехзод.Фазлитдинович	5,83%	5,83%
Умаров Сунатулла Абдуллаевич	3,62%	3,62%
Файзиев Мирмухсим Уткурович	2,21%	2,21%
Итого физических лиц:	23,32%	23,32%
Всего доля акционеров:	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Компании осуществляет свою деятельность

Основная деятельность Компании 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 2021 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 Компании.

На финансовое состояние Компании 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 Компании 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 Компании.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2021 года:

Рост валового внутреннего продукта (ВВП): 7,4% (по итогам 2020 года: 7,2%);

Ставка рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан: 14% (в 2020 году: 14%);

Уровень инфляции не более: 9,98% (по итогам 2020 года: 11,1%);

Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2021 г.: 1 доллар США = 10 837,66 УЗС (31 декабря 2020 г.: 1 доллар США = 10 476,92 УЗС);

Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент» на 31 декабря 2021 года: «TCI Composite» 1000.00 пунктов (31 декабря 2020 года: 1000.00).

В Республики Узбекистан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность узбекской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В настоящий момент Руководство Компании следит за развитием событий в нынешних условиях и принимает меры, которые оно считает необходимыми для оказания поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в обозримом будущем. Тем не менее, влияние дальнейших экономических изменений на будущую деятельность и финансовое положение Компании на данном этапе определить трудно.

Прилагаемая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), и отражает оценку руководством влияния экономических условий в Республике на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Узбекистан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

В 2020-2021 годах Правительство и Центральный банк Узбекистана приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Руководство Компании полагает, что дальнейшее влияние пандемии COVID-19, включая различные штаммы, не окажет значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Компании в 2022 году. Компания будет продолжать оценивать влияние пандемии COVID-19 и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основы представления отчетности

Компания 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, но при этом узбекские принципы бухгалтерского учета имеют некоторые отличия от аналогичных принципов для целей МСФО.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и их интерпретациями, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применение требований

Компания применило такие требования МСФО, с начальной даты деятельности, которые являлись действующими для периодов, заканчивающихся 31 декабря 2021 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за отчетный год, и ее раскрытий информации.

Компания впервые применила 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. Компания досрочно не применяла стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но не вступившие в силу.

Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2021 году, они не имели существенного влияния на годовую финансовую отчетность.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, которые впервые были применены Компанией:

В 2021 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность. «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- ⇒ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;

- ⇒ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ⇒ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». Совет по МСФО принял поправку, которая вносит изменение в определение бизнеса и вступает в обязательное применение с 1 января 2020 года. Это произошло в связи с тем, Совет по МСФО решил, что слишком много операций подпадает под определение «Объединения бизнеса» с точки зрения МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Новое руководство Совета по МСФО меняет определение бизнеса, в результате чего возникает вероятность того, что больше операций будут учитываться как приобретения активов. В первую очередь новое определение бизнеса может оказать значительное воздействие на сферу недвижимости.

Согласно поправке к МСФО (IFRS) 3, бизнес должен включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Новое руководство содержит детальное руководство для данного анализа, так называемый тест на наличие концентрации.

Согласно процедуре теста на наличие концентрации компании определяют, концентрируется ли практически вся справедливая стоимость приобретенных активов в одном едином активе (или в Компанию аналогичных активов). Если это так, то приобретенные активы не представляют собой бизнес. Как правило, справедливую стоимость приобретенных валовых активов можно определить на основании переданного вознаграждения.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности было изменено в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», с 1 января 2020 года и это новое определение следует учитывать при принятии решения о том, какую информацию необходимо включать в финансовую отчетность. Новое определение существенности:

«Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Определение включает новую концепцию о том, что маскировка информации может иметь принципиальное значение при определении чего-либо существенного в финансовой отчетности. Определение также делает акцент на «основных пользователях» вместо просто «пользователей».

Поправка к МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9: Реформа базовой процентной ставки. В ней предусматриваются поправки:

к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В него добавлены новые пункты 102A - 102N и 108G. Их организация должна применять ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние;

к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В него добавлен пункт 24G «Неопределенность, возникающая в результате реформы базовой процентной ставки»;

к МСФО (IFRS) 9 «**Финансовые инструменты**». В него включается раздел, предусматривающий временные исключения из применения отдельных требований в части учета хеджирования. Устанавливается, что термин «реформа базовой процентной ставки» означает общерыночную реформу базовой процентной ставки, в том числе замену базовой процентной ставки альтернативной базовой ставкой, например ставкой, основанной на рекомендациях, изложенных в отчете «Реформирование основных базовых процентных ставок», выпущенном Советом по финансовой стабильности в июле 2014 года.

Компания должна применять поправки о реформе базовой процентной ставки в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается их досрочное применение. Если Компания применит данные поправки в отношении более раннего периода, он должен раскрыть этот факт.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как **изменения плавающей процентной ставки**, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки.

Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости.

При применении упрощения Компания должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления **эффективной процентной ставки (EIR, Effective interest rate)** без корректировки балансовой стоимости.

Поправки к стандартам включают примеры типов изменений договоров, требуемых реформой, к которым применимо упрощение практического характера:

- ⇒ Замена существующей процентной ставки альтернативной базовой ставкой или осуществление реформы IBOR путем изменения метода, используемого для расчета базовой процентной ставки.
- ⇒ Добавление фиксированного спреда для компенсации базовой разницы между существующей и альтернативной базовой процентной ставкой.
- ⇒ Пересмотр периода, дат или изменение количества дней между датами выплаты купона, с целью осуществить реформу базовой процентной ставки.
- ⇒ Добавление резервного положения в договор финансового актива или обязательства, позволяющего осуществить любые изменения, описанные выше.

В контексте реформы IBOR **резервные положения (англ. 'fallback provisions')** - это положения в условиях договоров со ставками IBOR, которые описывают порядок действий при невозможности определения и использования ставки IBOR. Другими словами, эти положения - практическое руководство для определения альтернативных базовых ставок, если предусмотренная договором базовая ставка недоступна.

Любые другие изменения, сделанные в то же время, такие как изменение кредитного спреда или срока погашения, должны оцениваться следующим образом:

- ⇒ Если они существенны, признание финансового инструмента прекращается.
- ⇒ Если они незначительны, обновленная EIR используется для перерасчета балансовой стоимости финансового инструмента с признанием прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка.

Упрощение практического также требуется для компаний, применяющих МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», которые используют освобождение от МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (и, следовательно, применяют МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»), а также для МСФО (IFRS) 16 «Аренда», для внесения в аренду изменений, требуемых реформой IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». В ней вносится ряд изменений в части модификации договора аренды, а именно возможности упрощения практического характера уступки по аренде в связи с распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19. В частности, теперь в качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное указанной уступкой по аренде, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно настоящему стандарту, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Упрощение практического характера применяется только к тем уступкам по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19, и только при соответствии всем следующим условиям:

- ⇒ изменение арендных платежей приводит к пересмотренной сумме возмещения за аренду, при этом сумма возмещения остается практически такой же или становится меньше суммы возмещения за аренду на момент, непосредственно предшествующий возникновению этого изменения;
- ⇒ любое снижение арендных платежей касается только платежей, которые по первоначальному договору подлежали уплате не позднее 30 июня 2021 года;
- ⇒ другие существенные изменения условий договора аренды отсутствуют.

Если арендатор применяет упрощение практического характера, то он должен раскрыть факт применения упрощения практического характера ко всем уступкам по аренде, которые удовлетворяют вышеперечисленным условиям, либо, если упрощение практического характера применяется не ко всем таким уступкам по аренде, информацию о характере договоров, в отношении которых было применено данное упрощение практического характера и величину, признанную в составе прибыли или убытка за отчетный период, отражающую изменения арендных платежей, обусловленные уступками по аренде, в отношении которых арендатор применил упрощение практического характера.

Арендатор должен применять данную поправку в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Арендатор должен применять поправку ретроспективно с признанием совокупного эффекта первоначального применения данной поправки в качестве корректировки величины нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, если применимо) на дату начала годового отчетного периода, в котором арендатор впервые применяет данную поправку.

В отчетном периоде, в котором арендатор впервые применяет поправку «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», арендатор не обязан раскрывать сумму корректировки для текущего и для каждого представленных предыдущих периодов.

В течение 2020 года Совет по МСФО также выпустил ряд узконаправленных поправок затрагивающие стандарты МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 16 и МСФО (IFRS) 9, а также поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 41 в рамках проекта ежегодного усовершенствований к МСФО цикл 2018 - 2020 гг. При условии одобрения, все поправки станут обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2022 года или позже.

Поправка к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
Обременительные договоры-затраты на исполнение договора – МСФО (IAS) 37 определяет обременительный договор как договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств превышают экономические выгоды, которые предположительно будут получены от его исполнения. До сих пор не было ясности в вопросе, какие именно расходы могут и должны попадать под это определение.

Поправки уточняют, что затраты на исполнение договора включают в себя:

- ⇒ Дополнительные затраты, такие как сырье, материалы и прямые трудозатраты; а также
- ⇒ Распределение затрат, напрямую связанных с исполнением договоров, таких как амортизация основных средств, используемых при исполнении этого договора.

Включение распределения прямых затрат в оценку того, является ли договор обременительным, означает изменение подхода к учету для некоторых компаний, что может привести к более раннему признанию резервов и/или увеличению резервов по обременительным договорам. Переходные положения требуют, чтобы Компания применял поправки к договорам, действовавшим на начало отчетного периода, в котором приняты поправки. Сравнительные периоды не нужно пересчитывать и кумулятивное влияние первоначального применения поправки будет признаваться в отчетности как корректировка начального остатка нераспределенной прибыли.

Допускается раннее применение поправки, при этом Компания должна раскрывать этот факт в примечаниях к финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства. Продукция может быть произведена и впоследствии продана с использованием объекта основных средств, до того как этот объект приведен в местоположение и состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства. Например, в процессе тестирования производственного оборудования могут, произведены и проданы образцы продукции. Ранее параграф МСФО (IAS) 16 - 17 (е) предусматривал, что любые такие поступления от продажи продукции должны вычитаться из затрат на проверку надлежащего функционирования актива (объекта основных средств). Тем не менее, пересмотренный стандарт будет требовать, чтобы эти поступления признавались в составе прибыли или убытка в соответствии с действующими стандартами. Кроме того, себестоимость проданной продукции должна признаваться в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Обратите внимание, что ключевым условием является производство продукции с использованием основных средств, а не продажа продукции.

Любые такие поступления и затраты, а также статьи отчета о прибылях и убытках, в которые они включены, должны быть раскрыты в финансовой отчетности, поскольку такая продукция не считается произведенной в ходе обычной деятельности Компании. Изменения в подходе будут применяться ретроспективно, но только к тем объектам основных средств, которые были приведены в местоположение и состояние, пригодное для их использования в соответствии с намерениями руководства, до или после начала самого раннего сравнительного периода. Любые переходные корректировки применяются к начальному остатку нераспределенной прибыли за самый ранний сравнительный период, представленный в финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Учет компенсации за модификацию финансовых обязательств. В ней уточняется, что в целях так называемого «10%-ного теста» который определяет, являются ли изменения финансовых обязательств (в результате модификации договора) существенными, принимается во внимание только компенсация, выплаченная или полученная в рамках отношений заемщика и кредитора.

Поправка также уточняет, что если модификация договора приводит к прекращению и замене первоначального финансового обязательства, любые расходы или суммы компенсации включаются в расчет прибыли или убытка от прекращения или замены обязательства. С другой стороны, если модификация не приводит к прекращению или замене обязательства, она корректирует обязательство и должна амортизироваться в течение оставшегося срока действия обязательства. Новый подход будет применяться к финансовым обязательствам, которые были изменены или заменены на момент или после начала отчетного периода, в котором впервые была применена эта поправка.

Другие изменения в стандартах МСФО.

Эта поправка была реализована в рамках проекта ежегодного усовершенствований к МСФО цикл 2018 - 2021 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» – Поправки заменяют в МСФО (IFRS) 3 старые ссылки на новые Концептуальные основы 2018 года. Также были обновлены формулировки, касающиеся оценочных обязательств, условных обязательств, условных активов и обязательных платежей, чтобы избежать непредвиденных последствий этого изменения.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - Поправки к МСФО (IFRS) 1 упрощают применение МСФО (IFRS) 1 дочерней компанией, которая впервые применяет МСФО позже своей материнской компании. Поправка означает, что дочерняя компания, которая впервые применила МСФО позже своей материнской компании в соответствии с параграфом МСФО (IFRS) 1 D 16 (a), может оценивать сумму накопленных курсовых разниц, которая будет отражена в отчетности материнской компании, на основе даты перехода материнской компании на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - Поправки к МСФО (IAS) 41 исключает требование об исключении налогов из денежных потоков, используемых при расчете справедливой стоимости биологических активов. Это связано с тем, что справедливую стоимость можно корректно рассчитать с использованием денежных потоков после уплаты налогов, в сочетании со ставкой дисконтирования после уплаты налогов.

По мнению руководства, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Компании в течение периода их первоначального применения. Компания не раскрывает информацию о новых стандартах и разъяснениях, которые не применяются к деятельности Компании или которые существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты.

- ⇒ МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- ⇒ Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
- ⇒ Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- ⇒ Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»;
- ⇒ Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- ⇒ Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – МСФО (IFRS) 16 требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или в случае, если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Компания планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять, заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенными или измененными до 01 января 2019 года.

Стандарт вступает в силу с 01 января 2019 года, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Руководства Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать влияние на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – Поправка относится к изменениям пенсионных планов с установленными выплатами, таким как изменение плана, сокращение и урегулирование (выплаты). При каждом из таких изменений Компания должна переоценивать свое обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами. Тем не менее, обновленный МСФО (IAS) 19 предписывает, что Компания должна использовать те же допущения для расчета стоимости услуг и чистого процента за период, в котором произошло изменение. Поправка к МСФО (IAS) 19 также разъясняет влияние изменений плана (изменение, сокращение или урегулирование) на предельную величину активов.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением» разъясняют, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. То есть по, другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплаты в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 01 января 2019 года, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Руководства не ожидает, что применение данных поправок в будущем может оказать влияние на финансовую отчетность.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015 - 2017 гг.»

Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» – Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвилл, связанные с совместными операциями.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что предприятие должно признать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» – Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 01 января 2019 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Руководства не ожидает, что применение данных поправок в будущем может оказать влияние на финансовую отчетность.

Поправки в МСФО для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2018 года или после этой даты, данный документ включает в себя следующие поправки:

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. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий 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 выплату 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, целью 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 долевыми ценными бумагами 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 классифицируется аналогично требованиям МСФО (IAS) 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.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 может оказать влияние на суммы отраженных финансовых активов и обязательств. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Компании в будущем, но при этом руководство считает, что увеличение не будет значительным.

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.

Также с 01 января 2018 года становились 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 (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» разъясняют следующие аспекты:

- ⇒ При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
- ⇒ Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (то есть соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось, таким образом, в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
- ⇒ Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате, которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - прекращается признание предыдущего обязательства;
 - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;

- разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от Компании пересчета данных за предыдущие периоды, ретроспективное применение разрешается при условии, что Компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». 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. Применяются специальные переходные положения.

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 Компания 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) 4 «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 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 01 января 2021 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. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем 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.

Стандарты и поправки МСФО, вступающие, но еще не вступившие в силу. Компания не применяло досрочно новые стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

- ⇒ Новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры, страхования», выпущенный в 2017 году;
- ⇒ Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»;
- ⇒ Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

МСФО (IFRS) 17 «Договор страхования» – Новый стандарт МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности, модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 01 января 2023 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» – В соответствии с данными поправками, для того чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи. Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 01 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» – В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию. И к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

По мнению руководства Компании, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Компании в течение периода их первоначального применения. Компания не раскрывает информацию о новых стандартах и разъяснениях, которые не применяются к деятельности Компании или которые существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

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.

Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы ввиду экономической неопределенности.

Возможные корректировки могут быть внесены в финансовую отчетность Компании тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным достоверно оценить их количественное значение.

Компания считает, что денежные средства от текущей операционной деятельности будут достаточны для погашения текущих обязательств и для финансирования своей текущей операционной деятельности.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженные в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска, и других применимых факторов.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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 Компании.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2005 года считалось, что в экономике Узбекистана имеет место гиперинфляция. Соответственно, Компания применяло МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2005 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Вследствие выхода экономики Узбекистана из состояния гиперинфляции и прекращением подготовки, и предоставлением финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с 1 января 2006 года, показатели финансовой отчетности текущего периода выражены в денежных единицах по фактической стоимости.

Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость не денежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Узбекистана, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже приведены применявшиеся коэффициенты пересчета за период 2002 - 2005 годов.

2002 г.	1,082
2003 г.	1,040
2005 г.	1,053

Пересчету подвергся счет уставного капитала, до 19 октября 2005 года. Капитал был увеличен за счет нераспределенной прибыли на сумму 8 881 тысяч сум.

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.

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, при заключении которых Компания (страховщик) принимает на себя существенный страховой риск другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента истечения всех прав и обязательств по данному договору, даже если страховой риск значительно уменьшается в течении срока действия договора.

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности: страхования имущество от огня и стихийных бедствий, страхование транспортных средств, страхование от несчастных случаев, страхование автогражданской ответственности, страхование общей гражданской ответственности, страхование железнодорожного состава, страхование кредитов и страхование жизни (включая долгосрочное страхование жизни с выплатой пожизненной ренты).

Страхование имущество от огня и стихийных бедствий (включая страхование транспортных средств, страхование автогражданской ответственности и так же страхование общей гражданской ответственности) заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенные жизни, здоровью и/или имуществу клиентов.

Страхование кредитов заключается в выплате Компанией в результате невыполнение заемщиком обязательств погасить долги по кредитному договору.

Страхование от несчастных случая защищает клиентов Компании от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

Страхование риском является риск, отличный от финансового. Компания предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту.

Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору. По некоторым договорам страхования страховщик может также подвергаться финансовому риску.

Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Компания должна выплатить существенное страховое возмещение. При классификации договора в качестве договора страхования, договор остается в категории договоров страхования пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут. Договоры, при которых страховой риск, принимаемый Компанией от держателя полиса, не является существенным, классифицируются в категорию финансовых инструментов.

Все договора страхования коммерческих кредитов соответствуют определению договоров страхования согласно требованиям стандарта МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования» и учитываются соответственно.

Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

Страховые продукты.

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование имущество, страхование ответственности, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование, страхование жизни (включая долгосрочное страхование жизни с выплатой пожизненной ренты), страхование финансовых рисков, страхование наземных транспортных средств, страхование железнодорожного подвижного состава, авиационное страхование, морское страхование, страхование кредитов, страхование поручительство (гарантий), страхование расходов, связанных правовой защитой.

Географические регионы деятельности

Поскольку с географической точки зрения деятельность Компании не диверсифицирована и сконцентрирована в Республике Узбекистан, а также Компания не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, отчетная информация в разбивке по географическим сегментам не представляется.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Компании, 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.

Денежные средства и их эквиваленты включают все краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. А также краткосрочные депозиты в банках, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, тоже исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Средства в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства, размещенные в банках с фиксированным сроком погашения, учитываются по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается при возникновении обязательств и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости подлежащего получению вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в составе прибылей и убытков.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования

Компания проверяет активы по страхованию и перестрахованию на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. В случае, если по результатам проведения проверки выявлены признаки обесценения, Компания формирует резерв под обесценение (РПО). Суммы РПО, сформированные в связи с обесценением активов, Компания признает расходом. Суммы восстановления РПО в связи с погашением дебиторской задолженности Компания признает доходом.

Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка. Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования. Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто основе. Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Финансовые активы

Безнадежная дебиторская задолженность – это задолженность, которую невозможно взыскать в соответствии с гражданским законодательством в связи с прекращением исполнения обязательства на основании акта государственного органа или ликвидации организации, либо задолженность, невозможность взыскания которой подтверждена постановлением судебного исполнителя об окончании исполнительного производства, а также задолженность, срок исковой давности по которой истек.

Списание просроченной дебиторской задолженности производится только по истечении срока исковой давности.

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает задолженность перестраховочных компаний по операциям исходящего перестрахования.

Первоначальная признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются Компания соответственно, как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Дата признания

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке, признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляет собой финансовые активы, 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 переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе финансового результата по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в периоде их возникновения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Займы и дебиторская задолженность. Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, не являются финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовыми активами, предназначенными для продажи. По таким финансовым инструментам нет намерения их немедленной или краткосрочной перепродажи.

При первоначальном признании данные активы оцениваются по справедливой стоимости переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания активы данной категории учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются в составе прибылей и убытков при прекращении признания или обесценения, а также в процессе их амортизации. Данная категория активов включает в себя выданные займы, средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Активы, учитываемые в категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не были отнесены в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по справедливой стоимости переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Стоимость, по которой ценные бумаги были первоначально приняты к учету, в дальнейшем амортизируется с применением эффективной ставки процента, амортизация отражается по статье

«Процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Отклонение справедливой стоимости от амортизированной отражается в составе капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли и убытков и отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг, утвержденной в Компанию. Справедливая стоимость котируемых инвестиций в условиях активного рынка определяется с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия активного рынка (и для некотируемых инвестиций) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции по алгоритму подбора котировок на основе имеющихся рыночных котировок, моделей определения стоимости, цен, недавно проведенных на коммерческой основе сделок, текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов, анализа дисконтированных денежных потоков.

Компания оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Компания имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока действия инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и суммой, подлежащей выплате при поступлении срока погашения, также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переносится в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как финансовые активы, удерживаемые до погашения, когда Компания твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизация с использованием эффективной процентной ставки включается в состав процентных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Доходы и расходы признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.

Если в результате изменения намерения или возможности Компании инвестиция больше не удовлетворяет определению удерживаемой до погашения, Компанию необходимо переклассифицировать весь портфель инвестиций, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющихся в наличии для продажи» и переоценить финансовые активы по справедливой стоимости. При этом разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью активов на момент переклассификации учитывается в составе прочего совокупного дохода.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или Компании финансовых активов.

Финансовые активы переходят из состава просроченных, но необесцененных в состав просроченные и обесцененные после просрочки платежей более чем 180 дней.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является статус просрочки. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент/эмитент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте/эмитенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту/эмитенту грозит банкротство или финансовая реорганизация; или
- существует негативное изменение платежного статуса/кредитного рейтинга дебитора/эмитента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Компания на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или Компания инвестиций подверглись обесценению, в первую очередь принимая во внимание статус просрочки актива.

Компания установила, что об обесценении долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, свидетельствует наличие следующих факторов: информация об ухудшении платежеспособности должника или эмитента, существенное снижение справедливой стоимости и длительное снижение справедливой стоимости, а также признаки невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам. Снижение справедливой стоимости может произойти вследствие одного и более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. О снижении справедливой стоимости ценной бумаги свидетельствует более низкая справедливая стоимость на отчетную дату по сравнению с первоначальной стоимостью ценной бумаги. Под «существенным снижением справедливой стоимости» Компания понимает 20% и более. Под «длительным снижением справедливой стоимости» Компания понимает последовательное непрерывное снижение в течение 12 месяцев и более.

В случае наличия вышеперечисленных свидетельств обесценения накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, исключается из состава прочего совокупного дохода и признается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения по долевым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, не восстанавливается через прибыль или убыток, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, начисление процентного дохода продолжается на основании уменьшенной балансовой стоимости актива и производится по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости. При наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Компания сначала оценивает, существуют ли объективные свидетельства обесценения индивидуально значимых финансовых активов, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости, она включает данный актив в Компанию финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части Компании аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- Компания передала практически все риски и выгоды от актива;

Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в отчете о финансовом положении осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе не производится, если только это не требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, информация, о чем отдельно раскрывается при описании учетной политики Компании.

Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

Резерв неиспользованных отпусков

Компания рассчитывает резерв неиспользованных отпусков на основании фактического количества дней неиспользованных отпусков на отчетную дату, а также допущения о средней заработной плате и ставке страховых взносов.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это имущество, удерживаемое Компанией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Основные средства

Основные средства отражаются по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства, только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компанию, и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списываются с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств

Амортизация основных средств начинается с момента, когда основные средства становятся доступны для использования. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.

В 2021 году Компанией сроки полезного использования не пересматривались. Ниже представлена информация о нормах амортизационных отчислений, используемых Компанией.

Здания, строения и сооружения	3 %
Прочие транспортные средства	20 %
Компьютерные, периферийные устройства, оборудование по обработке данных	20 %
Офисная мебель и оборудование	15 %
Прочие	15 %

Прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность по прочим операциям признается по методу начисления и отражается по первоначальной стоимости. Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Предоплата

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие Компании, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Капитальные вложения

Капитальные вложения представляют собой собственные инвестиции в строительство необходимых Компании объектов и приобретение основных средств, которые на момент составления финансовой отчетности еще не были введены в эксплуатацию. После полного завершения строительства и ввода объекта в эксплуатацию они учитываются на счетах основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Компанию будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором, активом или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Страховые резервы

Резервы убытков

Резервы по договорам страхования формируются на основе оценочной стоимости всех убытков, произошедших, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также с учетом расходов по судебным издержкам и затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемых поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому окончательная стоимость убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Резерв оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений.

Данные актуарные методы применяются как при расчете конечной стоимости убытков (актуарный резерв), так и при расчете конечной стоимости затрат на урегулирование убытков (резерв судебных расходов и расходов на урегулирование убытков). Резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Признание резерва прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) — это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования.

Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе пропорционально за период действия договора.

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств

По договорам страхования жизни рассчитывается резерв расходов на обслуживание страховых обязательств как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договора страхования после уплаты единовременного взноса или окончания периода уплаты страховой премии (далее – будущие расходы) и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

Тестирование достаточности страховых резервов

По состоянию на каждую отчетную дату Компанией проводится проверка достаточности страховых резервов с использованием текущих расчетных оценок будущих денежных потоков по договорам страхования. Обнаруженное несоответствие отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе путем формирования резерва неистекшего риска.

По договорам страхования жизни на каждую отчетную дату производится сравнение резерва будущих выплат с суммой резерва, рассчитанного с использованием текущих оценок актуарных параметров. В случае если последняя сумма больше, то резерв рассчитывается исходя из текущих оценок актуарных параметров. В этом случае обновленные актуарные параметры используются также при оценке резерва на последующие отчетные даты.

Кредиторская задолженность

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

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении Компании, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении Компании, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Уставный капитал

Уставный капитал Компании определяет минимальный размер ее имущества, гарантирующего интересы кредиторов. Уставный капитал составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Возможность Компании распределять прибыль подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Узбекистан.

Участники вправе в любое время выйти из Компании в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

Соответственно Компания отражает уставный капитал и нераспределенную прибыль, причитающиеся участникам, в составе обязательств на основании принятой поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности – раскрытие капитала» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

Выплаты участникам признаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам осуществляются Компанией на основе данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с НСБУ.

Добавочный капитал

Дополнительные вклады участников, отличные от вкладов в уставный капитал, или в виде финансовой помощи Компании отражает в составе добавочного капитала.

Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает в соответствии с учредительными документами за счет нераспределенной прибыли для возмещения убытков, а также для выплаты доходов инвесторам и кредиторам в случаях, если полученной в текущем периоде прибыли недостаточно.

Признание доходов и расходов

Страховые премии

Премии, начисленные по договорам страхования иным, чем страхование жизни, отражаются в учете на момент вступления в силу договора страхования.

Премии показываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до вычета комиссионного вознаграждения, но с учетом произведенных в отчетном году возвратов, уменьшений и увеличений страховых премий в результате изменения условий и расторжений договоров страхования, за исключением списаний премий в связи с неоплатой, которые проходят как списание дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва под обесценение.

Премии, уплачиваемые по договорам перестрахования, признаются в том периоде, когда был заключен соответствующий договор перестрахования, и включают оценочные суммы, если на отчетную дату точные суммы не могут быть определены. Премии относятся на расходы пропорционально в течение периода действия договора перестрахования.

Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются в зависимости от вида финансового актива по статье «Доходы за вычетом расходов/Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Доходы за вычетом расходов/Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими финансовыми активами».

Реализованные прибыли и убытки, отраженные в составе прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на момент сделки купли-продажи.

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся (произошедшие) убытки по договорам страхования включают все убытки, которые произошли в течение года, были заявлены или не заявлены, включая расходы по урегулированию и изменения оценки резервов по прошлым годам, за вычетом доходов по суброгации и с учетом доли перестраховщиков в состоявшихся убытках.

Расходы на урегулирование убытков представляют собой внутренние и внешние расходы, связанные с проведением переговоров, рассмотрением и последующим урегулированием убытков. Внешние расходы включают прямые расходы, связанные с урегулированием убытков: экспертизы, услуги эвакуаторов, услуги аварийных комиссаров и др., а также судебные издержки. Внутренние расходы включают все прямые расходы подразделения рассмотрения и урегулирования убытков и часть общехозяйственных и административных расходов, непосредственно связанных с работой данного отдела.

Операции в иностранной валюте

Финансовая отчетность по МСФО представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании. Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Курсовые разницы».

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции.

Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются в составе прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются в составе прочего совокупного дохода.

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам признаются в составе прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала, за исключением обесценения.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ Республики Узбекистан на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Компанию. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль. Не подлежащие выкупу привилегированные акции классифицируются как собственный капитал.

Приобретение компаний, находящихся под общим контролем

Приобретение контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же участников, что и Компания, рассматривается как сделка под общим контролем. Приобретенные активы и обязательства признаются по их балансовой стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретенной компании на дату передачи контроля. Разница между суммой выплаченного вознаграждения и величиной капитала приобретаемой компании отражается в составе нераспределенной прибыли или добавочного капитала.

Приобретение и продажа долей неконтролирующих акционеров

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнской компании.

Обязательства по договорам страхования

Договоры страхования жизни. По договорам страхования жизни для каждого из годов, в которых Компания подвержена риску, проводятся оценки в отношении ожидаемого количества смертей. Для данных оценок Компания использует стандартные отраслевые таблицы и таблицы смертности по стране, отражающие статистические данные о смертности за предыдущие периоды, скорректированные с учетом индивидуального риска, присущего Компанию. На основании ожидаемого числа смертей определяется размер возможных будущих возмещений, которые необходимо будет выплатить. Данный показатель учитывается при расчете суммы резерва, которая, в свою очередь, контролируется с учетом текущих и будущих премий. По тем договорам, которые страхуют риск дожития, создается стандартный резерв на случай ожидаемого будущего увеличения продолжительности жизни, однако изменение образа жизни среди широких слоев населения может привести к существенному изменению ожидаемого будущего риска смерти. Все это усиливает неопределенность при определении окончательного размера обязательств.

Кроме того, проводятся оценки в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, обеспечивающим выполнение договоров страхования жизни. Такие оценки основаны на текущих рыночных показателях доходности, а также ожиданиях в отношении будущих финансово-экономических событий.

Оценки в отношении числа будущих смертей, вероятности добровольного расторжения договоров и доходности инвестиций и административных расходов проводятся при заключении договора и используются для расчета обязательств в течение срока действия договора. На каждую отчетную дату данные оценки пересматриваются на предмет их адекватности, и в случае изменений размер обязательств корректируется.

Договоры страхования иного, чем страхование жизни. Для договоров страхования иных, чем страхование жизни, оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой величины убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время.

В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Компании использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. Компания рассчитывает резервы убытков с использованием актуарных методов и разделяет резервы убытков на резерв по заявленным убыткам и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков.

На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения.

Резервы под убытки по договорам страхования не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

По квотному облигаторному перестрахованию доля перестраховщика в резерве убытка формируется по тем периодам, которые попадают в покрытие перестраховочного договора, в соответствии с долей, установленной в договоре. Если квотное перестрахование осуществляется по периоду андеррайтинга (а не по календарному периоду), то резерв убытков рассчитывается только по договорам, попадающим под покрытие перестраховочного договора. Оценка строится на основе доли таких договоров в заработанной премии.

При расчете резерва убытка крупные убытки в треугольнике выплат купируются на уровне собственного удержания. Доля в убытке может быть также учтена дополнительно, если эта доля является значительной и оказывает влияние на результат.

Суброгационный актив и актив по годным остаткам представляют собой оценку ожидаемых поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам и формируются аналогично актуарному резерву убытков с применением актуарных методов.

Компания рассчитывает резерв как по прямым расходам, связанным с урегулированием убытков, так и по косвенным, а также по судебным издержкам.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Компания применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по активам, на индивидуальной основе. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, отказ от оплаты.

Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки.

Под активы по договорам перестрахования, содержащие признаки обесценения, резерв создается на индивидуальной основе.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Классификация финансовых активов

Классификация финансовых инструментов в соответствующие категории «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до погашения», «имеющиеся в наличии для продажи»,

«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» требует оценить намерение руководства в отношении финансового инструмента, что связано с высокой долей суждения.

Классификация финансовых активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости

Классификация финансовых активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости требует применения руководством суждения, включая оценку того, является ли рынок, на котором торгуются финансовые активы и обязательства, активным или нет.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена.

По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство Компании полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчетные счета в банках	2 225 625	1 562 728
Прочие специальные счета	117 904	134 322
Краткосрочные депозиты	6 441 883	5 995 384
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>8 785 412</u>	<u>7 692 434</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года 98% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов было размещено на счету одного банка (соответственно на 31 декабря 2020 года: 97% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов было размещено на счету одного банка).

В составе денежных средств и их эквивалентов учитываются краткосрочные депозиты. Краткосрочные депозиты, учитываемые в составе денежных средств и их эквивалентов, и представляют собой депозиты в банках с первоначальным сроком размещения не более 90 дней.

Ниже представлены процентные ставки по краткосрочным депозитам:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные депозиты, размещенные в узбекских сумах	15%-18%	14%-18%
Краткосрочные депозиты, размещенные в долларах США	5,5%	3%-6,5%

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты не являлись просроченными или обесцененными, а также не были заложены.

Рейтинги банков, в которых размещены денежные средства и их эквиваленты, Moody's B2 (стабильный) и FitchRatings BB- (стабильный).

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

6. Средства в кредитных организациях

Депозиты в коммерческих банках в иностранной валюте	46 952 644	40 597 393
Депозиты в коммерческих банках в национальной валюте	29 650 000	28 400 000
Депозитные сертификаты в коммерческих банках	5 250 000	9 100 000
Итого средств в кредитных организациях	<u>81 852 644</u>	<u>78 097 393</u>

По состоянию на отчетную дату общая стоимость депозитов, размещенных в банках Республики Узбекистан, составила 81 852 644 тысяч сум. (в 2020 году соответственно: 78 097 916 тысяч сум).

Депозитные вклады в коммерческих банках, со сроком размещения:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
От 3 месяцев до 1 года	32 500 000	24 400 400
От 1 года до 5 лет	49 352 644	53 696 993
Итого	<u>81 852 644</u>	<u>78 097 393</u>

На 31 декабря 2021 года процентная ставка по депозитам в банках в узбекских сумах составляет от 16% до 19% годовых (на 31 декабря 2020 года: 14%-20% годовых). Процентная ставка по депозитам в банках в евро составляет 3% годовых, долларах США 3%-5,5%.

Стоимость размещенных депозитов в коммерческих банках, отраженная в отчете о финансовом положении, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	12 112 644	4 936 592
Дебиторская задолженность по договорам перестрахование	837 078	719 160
Дебиторская задолженность с агентами и брокерами	93 959	67 711
Дебиторская задолженность перестраховщиков по комиссионным вознаграждениям	47	4 068
Резерв под обесценение	(13 063)	-
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	<u>13 030 665</u>	<u>5 726 931</u>

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию не является просроченной по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования отсутствовала.

8. Предоплата по налогам и сборам

Предоплата по налогам и сборам в бюджет	448 743	7 551
Предоплата по страхованию	53 976	1 801
Итого предоплата по налогам и сборам	<u>502 719</u>	<u>9 532</u>

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

9. Товарно-материальные запасы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Топливо	2 137	2 832
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	-	7 339
Запасные части	-	4 718
Сырье и материалы	-	30
Прочие материалы	214 815	141 322
Итого товарно-материальных запасов	<u>216 952</u>	<u>156 241</u>

Товарно-материальные запасы Компании составляют собой производственные запасы в виде сырья и материалов, запасных частей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, предназначенных для использования в процессе производства или при выполнении работ и оказании услуг.

Последняя инвентаризация в Компании была произведена по состоянию на 31 декабря 2021 года, в которой определена рабочая комиссия, непосредственно проводящая инвентаризацию товарно-материальных ценностей по месту их хранения, и мнение аудиторов по фактическому наличию товарно-материальных ценностей основывается на результатах инвентаризации, проведенной Компанией самостоятельно.

10. Прочие текущие активы

Предоплата поставщикам и подрядчикам	1 130 304	24 311 251
Задолженность персонала по предоставленным займам	789 373	793 772
Проценты к получению	258 801	500 364
Авансы, выданные по оплате труда	1 711	884
Задолженность покупателя и заказчиком	-	396 000
Задолженность прочих дебиторов	558 964	585 208
Резерв под обесценение	(476 599)	(898 113)
Итого прочих текущих активов	<u>2 262 554</u>	<u>25 689 366</u>

Проценты к получению, представляют собой начисленные проценты по депозитам в коммерческих банках.

11. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2021 года.

	Здания, сооружения и передаточные устройства	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование и вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Стоимость или оценка						
1 января 2021 г	<u>253 300</u>	<u>388 923</u>	<u>935 963</u>	<u>3 402 649</u>	<u>191 044</u>	<u>5 171 879</u>
Поступление	24 429 500	872 243	144 534	373 116	83 704	25 903 097
Выбытие	-	-	(31 009)	-	(2 531)	(33 540)
Расклассифицировано на внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(466 000)	-	-	-	-	(466 000)
31 декабря 2021 г	<u>24 216 800</u>	<u>1 261 166</u>	<u>1 049 488</u>	<u>3 775 765</u>	<u>272 217</u>	<u>30 575 436</u>
Износ						
1 января 2021 г	<u>(77 819)</u>	<u>(206 558)</u>	<u>(467 649)</u>	<u>(1 986 628)</u>	<u>(100 728)</u>	<u>(2 839 382)</u>
Начислено за год	(23 071)	(54 474)	(170 773)	(616 203)	(24 400)	(888 921)
Выбытие	-	18	31 010	-	2 531	33 559
Расклассифицировано на внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 685	-	-	-	-	1 685
31 декабря 2021 г	<u>(99 205)</u>	<u>(261 014)</u>	<u>(607 412)</u>	<u>(2 602 831)</u>	<u>(122 597)</u>	<u>(3 693 059)</u>
Остаточная стоимость						
1 января 2021 г	<u>175 481</u>	<u>182 365</u>	<u>468 314</u>	<u>1 416 021</u>	<u>90 316</u>	<u>2 332 497</u>
31 декабря 2021 г	<u>24 117 595</u>	<u>1 002 152</u>	<u>442 076</u>	<u>1 172 934</u>	<u>149 620</u>	<u>26 882 377</u>

Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах узбекских сумов)

Далее приведена информация о стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2020 года.

	Здания, сооружения и передаточные устройства	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование и вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Стоимость или оценка						
1 января 2020 г	<u>253 300</u>	<u>372 543</u>	<u>866 828</u>	<u>3 033 357</u>	<u>181 604</u>	<u>4 707 632</u>
Поступление	-	17 850	96 785	592 055	12 000	718 690
Выбытие	-	(1 470)	(27 650)	(222 763)	(2 560)	(254 443)
31 декабря 2020 г	<u>253 300</u>	<u>388 923</u>	<u>935 963</u>	<u>3 402 649</u>	<u>191 044</u>	<u>5 171 879</u>
Износ						
1 января 2020 г	<u>(70 220)</u>	<u>(158 710)</u>	<u>(337 893)</u>	<u>(1 606 576)</u>	<u>(81 527)</u>	<u>(2 254 926)</u>
Начислено за год	(7 599)	(49 318)	(153 333)	(602 815)	(21 761)	(834 826)
Выбытие	-	1 470	23 577	222 763	2 560	250 370
31 декабря 2020 г	<u>(77 819)</u>	<u>(206 558)</u>	<u>(467 649)</u>	<u>(1 986 628)</u>	<u>(100 728)</u>	<u>(2 839 382)</u>
Остаточная стоимость						
1 января 2020 г	<u>183 080</u>	<u>213 833</u>	<u>528 935</u>	<u>1 426 781</u>	<u>100 077</u>	<u>2 452 706</u>
31 декабря 2020 г	<u>175 481</u>	<u>182 365</u>	<u>468 314</u>	<u>1 416 021</u>	<u>90 316</u>	<u>2 332 497</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, нет имеется.

Первоначальная стоимость полностью с амортизированных, находящихся в эксплуатации основных средств на 31 декабря 2021 года составляет 1 073 086 тысяч сум (на 31 декабря 2020 года – 315 961 тысяч сум).

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Рейтинг
АКБ «ASIA ALLIANCE BANK»	2 000 000	2 000 000	Moody's(B2(стабильный))
ООО «MAXIMIN»	1 000	1 000	(-)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>2 001 000</u></u>	<u><u>2 000 000</u></u>	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставляют собой облигации, коммерческих банков Республики Узбекистан с незначительной доли владения, а также вложения на уставный капитал юридических лиц Республики Узбекистан, которые не перевешают 30% Уставного капитала Компании по требованию законодательства Республики Узбекистан.

Рейтинг кредитного качества, указан в таблице выше, основанный на шкалах оценок, разработанных международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service.

13. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в Компании представляют собой недвижимое имущество, здание, находящиеся по адресу: Самаркандская область, Самаркандский район, махалля Паррандачилик. Согласно Протокола Заседания наблюдательного совета Компании от 14.12.2021 года за № 11, было принято решение о реализации данного недвижимого имущества Компании по цене не ниже 450 000 тысяч сум.

14. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	426 119	503 433
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	387 474	30 258
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	53 560	81 433
Кредиторская задолженность перестрахователям по комиссионным вознаграждениям	1 726	457
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	<u>868 879</u>	<u>615 581</u>

Ниже в таблице указана расшифровка кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование Компании, в разрезе перестраховщиков:

CAO «ИНГО-Узбекистан»	142 869	61 114
АО «PSB INSURANCE»	76 844	98 789
АО «GROSS INSURANCE»	70 314	145 553
АО «KAFOLAT SUG'URTA»	63 314	-
АО «UZBEKINVEST»	34 505	34 505
АО «AZIMUTH INSURANCE COMPANY»	14 759	-
АО «KAPITAL SUGURTA»	10 315	-
АО «ALFA INVEST»	10 156	77 133
АО «SHARQ - SUG'URTA»	3 043	-
АО «EUROASIA INSURANCE»	-	71 826
UNIRE	-	14 513
Итого кредиторской задолженности по договорам, переданные в перестрахование	<u>426 119</u>	<u>208 959</u>

Балансовая стоимость кредиторской задолженности, относимой к финансовым обязательствам, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

15. Задолженность по налогам и сборам

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность по платежам в бюджет	3 517	324 505
Задолженность по внебюджетным платежам	3 946	95 556
Итого задолженности по платежам и сборам	<u>7 463</u>	<u>420 061</u>

Компания 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.

Компания является плательщиком обязательных отчислений во внебюджетные фонды Республики Узбекистан, а также являясь источником выплат, по которым предусмотрено обязательное отчисление, производит начисление обязательных отчислений. Данные задолженности по внебюджетным платежам отражены в соответствующих статьях отчетности.

16. Расчеты с персоналом

Расчеты с персоналом по оплате труда	50 589	38 723
Итого расчетов с персоналом	<u>50 589</u>	<u>38 723</u>

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

17. Прочие текущие обязательства

Резерв по неиспользованным отпускам	270 916	163 357
Прочие обязательства	184 189	199 292
Резерв по судебным искам	91 909	91 909
Задолженность поставщикам и подрядчикам	84 852	94 515
Полученные авансы покупателям и заказчикам	-	16 779
Прочие резервы	-	55 000
Итого прочих текущих обязательств	<u>631 866</u>	<u>620 852</u>

18. Страховые резервы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резерв не заработанной премии	75 358 573	24 602 426
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	25 843 495	30 284 247
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	5 747 407	9 171 818
Резерв предупредительных мероприятий	-	2 784 928
Итого страховых резервов	<u>106 949 475</u>	<u>66 843 419</u>
Доля перестраховщиков в резерве не заработанной премии	(52 181 388)	(1 476 044)
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	(7 745 774)	(1 572 173)
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	(187 447)	(743 799)
Итого доля перестраховщиков в страховых резервах	<u>(60 114 609)</u>	<u>(3 792 016)</u>

Ниже в таблице приводится информация об изменении резерва не заработанной премии:

	Резерв незаработанной премии	Доля перестраховщика в РНП	Нетто позиция
По состоянию на 31 декабря 2020 года	24 602 426	(1 476 044)	23 126 382
Изменение резерва за период	50 756 147	(50 705 344)	50 803
По состоянию на 31 декабря 2021 года	<u>75 358 573</u>	<u>(52 181 388)</u>	<u>23 177 185</u>

Изменение обязательств по договорам страхования отражается по следующим статьям отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

- изменение резерва не заработанной премии – «Изменение резерва не заработанной премии»;
- изменение доли перестраховщиков в резерве не заработанной премии – «Изменение доли перестраховщиков в резерве не заработанной премии»;
- изменение других резервов – «Изменение резерва убытков» и «Изменение резерва по урегулированию убытков».

Компания для расчета величины резерва не заработанной премии использует метод «pro rata temporis».

19. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства	2 073 867	882 751
Итого отложенных налоговых обязательств	<u>2 073 867</u>	<u>882 751</u>

Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в последующих отчетных периодах.

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года Уставный капитал Компании составляет 40 178 224 тысяч сум. В соответствии с законодательными требованиями минимальный размер уставного капитала компаний, осуществляющих деятельность в страховой отрасли, составляет 15 000 000 тысяч сум.

Компанией при переходе на МСФО были произведены корректировки Уставного капитала в соответствии с МСФО 29. После соответствующих корректировок балансовая стоимость Уставного капитала Компании увеличилась на 8 881 тысяч сум, и составила 40 187 105 тысяч сум.

Учредители имеют право получать дивиденды по мере их объявления, которые распределяются между учредителями пропорционально числу принадлежащих им долей.

21. Добавленный и резервный капитал

Резервный капитал Компании на 31 декабря 2021 года составляет 12 609 758 тысяч сум, данная сумма состоит из резервного фонда общего назначения.

Резервный капитал общего назначения создается в целях: покрытия убытков Компании, возможных в результате его деятельности; увеличения уставного капитала. Резервный капитал общего назначения образуется за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Компании после уплаты налогов и других обязательных платежей. Норматив отчислений в резервный капитал устанавливается в размере до 20 % доходов и до достижения размера капитала им 25% от уставного капитала Компании.

22. Нераспределенная прибыль

	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января	14 298 336	17 841 190
Совокупный доход за отчетный год	24 804 420	9 327 680
Дивиденды уплаченные	(4 134 084)	(12 870 534)
Средства, направленные на увеличение уставного капитала	(5 019 356)	-
Резерв предупредительных мероприятий	2 784 929	-
Остаток на 31 декабря	<u>32 734 245</u>	<u>14 298 336</u>

Компания 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.

Компания при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО по итогам 2021 года отнесла на нераспределенную прибыль, сумму резерва предупредительных мероприятий, созданного в соответствии с законодательством Республики Узбекистан в размере 2 784 929 тысяч сум.

По состоянию на 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с МСФО составила 32 734 245 тысяч сум (на 31 декабря 2020 года соответственно 14 298 336 тысяч сум).

Согласно Протокола от 21.06.2021 года за № 56 было принято решение распределить чистую прибыль, полученную в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, в размере 9 153 440 тысяч сум за 2020 год среди участников Компании в соответствии с их долями в Уставном капитале. Из суммы чистой прибыли за 2020 год, принятой к распределению, были выплачены дивиденды в размере 4 134 084 тысяч сум и направлены на увеличение Уставного капитала Компании в размере 5 019 356 тысяч сум,

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

Сумма нераспределенной прибыли Компании согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан, по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 18 054 766 тысяч сум, из них чистая прибыль за 2021 год в сумме 18 054 766 тысяч сум.

23. Страховая деятельность

	2021 год	2020 год
Подписанная премия по страхованию иному, чем страхование жизни	132 551 037	49 592 602
Премии, переданные в перестрахование	(70 124 157)	(2 842 665)
Премии, принятые по договорам перестрахование	1 234 599	1 798 438
Полученные возмещения по регрессным искам	252 579	4 400 480
Доходы по возмещениям доли убытков по рискам, переданным в перестрахование	1 002 691	364 406
Доходы прочие по операциям страхования	462 957	219 045
Результат изменения резерва не заработанной премии	(50 804)	1 279 048
Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков	10 614 353	(13 005 450)
Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков	2 868 059	(6 590 646)
Чистая сумма заработанных премий	<u>78 811 314</u>	<u>35 215 258</u>

24. Аквизиционные расходы и страховые выплаты

Страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни	(13 161 528)	(11 693 414)
Агентские вознаграждения	(12 123 355)	(10 335 863)
Другие расходы на ведение дела	(18 725 988)	(3 238 221)
Итого аквизиционных расходов и страховых выплат	<u>(44 010 871)</u>	<u>(25 267 498)</u>

25. Прочие доходы от основной деятельности

Прибыль от выбытия основных средств и прочих активов	5 439	91 839
Прочие операционные доходы	611 994	111 309
Итого прочих доходов от основной деятельности	<u>617 433</u>	<u>203 148</u>

26. Расходы по реализации

Расходы по реализации страховых продуктов	(162 323)	(40 145)
Итого расходов по реализации	<u>(162 323)</u>	<u>(40 145)</u>

27. Административные расходы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отчисление в резервный фонд	(6 000 000)	-
Расходы по оплате труда и другие выплаты	(5 972 040)	(9 340 512)
Аренда помещения	(1 031 884)	(884 734)
Затраты на социальное страхование	(711 076)	-
Амортизационные отчисления	(457 951)	(834 826)
Расходы на материалы	(396 478)	(244 671)
Расходы на ГСМ	(229 870)	(284 831)
Расходы на ремонт транспортных средств	(167 117)	(108 705)
Расходы на услуги связи и интернет	(156 664)	(130 331)
Расходы на коммунальные услуги	(71 710)	(64 159)
Расходы по оценке	(50 000)	-
Оздоровительные услуги	(43 220)	(43 200)
Командировочные расходы	(21 244)	(14 834)
Расходы на проездные	(15 576)	(6 242)
Расходы на консалтинговые услуги	(15 409)	(173 205)
Расходы на страхование	(14 739)	(109 393)
Расходы на электроэнергию	(12 699)	(7 842)
Расходы на ремонт оргтехники	(12 087)	(9 966)
Расходы на рекламу	(12 012)	(17 531)
Расходы по подписке на периодические издания	(10 917)	(6 619)
Расходы по сертификации СМК	(10 163)	(14 334)
Расходы на участие в Форуме и семинарах	(8 211)	-
Расходы на обучение	(7 960)	(46 056)
Резерв по отпускам	19 592	(101 924)
Расходы на разработки подсистем	-	(150 000)
Расходы на организацию мероприятий	-	(5 230)
Спонсорская помощь	-	(5 000)
Прочие расходы	(48 723)	(89 130)
Итого административных расходов	<u>(15 458 158)</u>	<u>(12 693 275)</u>

28. Прочие операционные расходы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расходы по разработке ПО	(666 000)	(228 648)
Расходы на материалы	(255 313)	-
Услуги банка	(140 122)	(78 847)
Расходы на страхование	(88 686)	-
Членский взнос	(39 400)	(27 955)
Затраты на обучение	(34 397)	-
Отчисление в профком	(26 733)	-
Компенсация за использование личного авто	(25 243)	-
Оздоровительные услуги	(21 520)	-
Пеня и штрафы	(18 682)	(1 309)
Госпошлина	(11 127)	(10 274)
Благотворительная помощь	(10 000)	-
Налог на имущество	(7 417)	(5 317)
Налог на землю	(1 554)	(328)
Затраты на социальное страхование	-	(1 233 319)
Материальная помощь на приобретение сельхозпродукции	-	(199 500)
Резерв по судебным искам	-	(45 027)
НДС по импорту услуг	-	(25 241)
Расходы на организацию мероприятий	-	(18 930)
Актуарные услуги	-	(16 000)
Резерв по сомнительным долгам	(13 063)	-
Прочие расходы	(87 023)	(161 142)
Итого прочих операционных расходов	<u>(1 446 280)</u>	<u>(2 051 837)</u>

29. Доходы от финансовой деятельности

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доходы в виде процентов	10 028 233	11 034 374
Доходы от валютных курсовых разниц	2 446 481	4 763 943
Прочие доходы от финансовой деятельности	-	239 795
Итого доходов от финансовой деятельности	<u>12 474 714</u>	<u>16 038 112</u>

30. Расходы по финансовой деятельности

Убытки от курсовой разницы	(1 585 302)	(359 225)
Расходы в виде процентов	-	(4 918)
Итого расходов по финансовой деятельности	<u>(1 585 302)</u>	<u>(364 143)</u>

31. Расходы по налогу на прибыль

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за отчетный период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан и которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Ставка налога на прибыль для юридических лиц Республики Узбекистан на 2021 год установлена в размере 15% (в 2020 году – 15%). В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения у Компании возникают определенные налоговые разницы.

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

Текущая часть расхода по налогу на прибыль	(3 244 991)	(1 681 392)
Эффект временных разниц	(1 191 116)	(30 748)
Итого расходов по налогу на прибыль	<u>(4 436 107)</u>	<u>(1 712 140)</u>

32. 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 Компании 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 Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;

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

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Компании 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 Компании, 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.

Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах узбекских сумов)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по итогам года, закончившегося 31 декабря 2021 года, представлена в таблице:

Активы	Бессрочные	до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	8 785 412	-	-	-	8 785 412
Средства в кредитных организациях	-	-	-	32 500 000	49 352 644	81 852 644
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	13 060 665	-	13 060 665
Доля перестраховщика в страховых резервах	-	-	-	-	60 114 609	60 114 609
Предоплата по налогам и сборам	-	502 719	-	-	-	502 719
Товарно-материальные запасы	-	216 952	-	-	-	216 952
Прочие текущие активы	-	-	1 134 481	1 128 073	-	2 262 554
Основные средства	26 882 377	-	-	-	-	26 882 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 001 000	2 001 000
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	464 315	-	-	-	464 315
Итого активов	26 882 377	9 969 398	1 134 481	46 658 738	111 468 253	196 113 247
Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	868 879	-	-	-	868 879
Задолженность по налогам и сборам	-	7 463	-	-	-	7 463
Расчеты с персоналом	-	50 589	-	-	-	50 589
Прочие текущие обязательства	-	631 866	-	-	-	631 866
Страховые резервы	-	-	-	-	106 949 475	106 949 475
Отложенные налоговые обязательства	2 073 867	-	-	-	-	2 073 867
Итого обязательств	2 073 867	1 558 797	-	-	106 949 475	110 582 139
Разница между активами и обязательствами	24 808 510	8 410 601	1 134 481	46 658 738	4 518 778	85 531 108
Разница между активами и обязательствами с нарастающим итогом	24 808 510	33 219 111	34 353 592	81 012 330	85 531 108	-

Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах узбекских сумов)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по итогам года, закончившегося 31 декабря 2020 года, представлена в таблице:

Активы	Бессрочные	до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	7 692 434	-	-	-	7 692 434
Средства в кредитных организациях	-	-	-	24 400 400	53 696 993	78 097 393
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	5 726 931	-	5 726 931
Доля перестраховщика в страховых резервах	-	-	-	-	3 792 016	3 792 016
Предоплата по налогам и сборам	-	9 352	-	-	-	9 352
Товарно-материальные запасы	-	156 241	-	-	-	156 241
Прочие текущие активы	-	-	21 749	24 311 251	1 356 366	25 689 366
Основные средства	2 332 497	-	-	-	-	2 332 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 001 000	2 001 000
Итого активов	2 332 497	7 858 027	21 749	54 438 582	60 846 375	125 497 230
Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	615 581	-	-	-	615 581
Задолженность по налогам и сборам	-	420 061	-	-	-	420 061
Расчеты с персоналом	-	38 723	-	-	-	38 723
Прочие текущие обязательства	-	620 852	-	-	-	620 852
Страховые резервы	-	-	-	-	66 843 419	66 843 419
Отложенные налоговые обязательства	882 751	-	-	-	-	882 751
Итого обязательств	882 751	1 695 217	-	-	66 843 419	69 421 387
Разница между активами и обязательствами	1 449 746	6 162 810	21 749	54 438 582	(5 997 044)	56 075 843
Разница между активами и обязательствами с нарастающим итогом	1 449 746	7 612 556	7 634 305	62 072 887	56 075 843	-

Валютный риск

Компания подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения иностранной валюты по отношению к национальной валюте. По состоянию за 31 декабря 2021 года отчет о финансовом положении Компании состоял из Узбекских сумов, долларов США, Евро, Российский рубль сумовые эквиваленты которых приведен ниже, для определения которых был использован курс Центрального банка Республики Узбекистан, действующий на 31 декабря 2021 года:

Активы	Узбекские сумы	Доллары США	Евро	Рубль	31 декабря 2021 года
Денежные средства и эквиваленты	8 111 859	617 091	55 185	1 277	8 785 412
Средства в кредитных организациях	34 358 116	42 971 322	4 523 206	-	81 852 644
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	13 030 665	-	-	-	13 030 665
Доля перестраховщика в страховых резервах	60 114 609	-	-	-	60 114 609
Предоплата по налогам и сборам	502 719	-	-	-	502 719
Товарно-материальные запасы	216 952	-	-	-	216 952
Прочие текущие активы	2 227 347	34 768	439	-	2 262 554
Основные средства	26 882 377	-	-	-	26 882 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 001 000	-	-	-	2 001 000
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	464 315	-	-	-	464 315
Итого активов	<u>147 909 959</u>	<u>43 623 181</u>	<u>4 578 830</u>	<u>1 277</u>	<u>196 113 247</u>
Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	868 879	-	-	-	868 879
Задолженность по налогам и сборам	7 463	-	-	-	7 463
Расчеты с персоналом	50 589	-	-	-	50 589
Прочие текущие обязательства	604 309	17 895	9 662	-	631 866
Страховые резервы	106 949 475	-	-	-	106 949 475
Отложенные налоговые обязательства	2 073 867	-	-	-	2 073 867
Итого обязательств	<u>110 554 582</u>	<u>17 895</u>	<u>9 662</u>	<u>-</u>	<u>110 582 139</u>
Чистая позиция	37 355 377	43 605 286	4 569 168	1 277	85 531 108

Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах узбекских сумов)

По состоянию за 31 декабря 2020 года отчет о финансовом положении Компании состоял из Узбекских сумов, долларов США и Евро, сумовые эквиваленты которых приведен ниже, для определения которых был использован курс Центрального банка Республики Узбекистан, действующий на 31 декабря 2020 года:

Активы	Узбекские сумы	Доллары США	Евро	Рубль	31 декабря 2020 года
Денежные средства и эквиваленты	4 207 407	3 141 327	336 318	7 382	7 692 434
Средства в кредитных организациях	37 500 000	36 250 143	4 347 250	-	78 097 393
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 726 931	-	-	-	5 726 931
Доля перестраховщика в страховых резервах	3 792 016	-	-	-	3 792 016
Предоплата по налогам и сборам	9 352	-	-	-	9 352
Товарно-материальные запасы	156 241	-	-	-	156 241
Прочие текущие активы	25 689 366	-	-	-	25 689 366
Основные средства	2 332 497	-	-	-	2 332 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 001 000	-	-	-	2 001 000
Итого активов	81 414 810	39 391 470	4 683 568	7 382	125 497 230
Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	679 838	-	-	-	679 838
Задолженность по налогам и сборам	420 061	-	-	-	420 061
Расчеты с персоналом	38 723	-	-	-	38 723
Прочие текущие обязательства	603 465	17 387	-	-	620 852
Страховые резервы	66 843 419	-	-	-	66 843 419
Отложенные налоговые обязательства	882 751	-	-	-	882 751
Итого обязательств	69 404 000	17 387	-	-	69 421 387
Чистая позиция	12 010 810	39 374 083	4 683 568	7 382	56 075 843

33. Условные обязательства

Налоговое законодательство - Вследствие наличия в налоговом законодательстве Республики Узбекистан норм, допускающих неоднозначное их толкование, оценка руководства фактов хозяйственной деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. На основании вышеизложенного, в случае, когда какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, возможно, Компания будут доначислены суммы налогов и ей 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, Компания может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Компании, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Компании не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Судебные разбирательства - Время от времени в ходе текущей деятельности Компании в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании. По мнению руководства Компании, в настоящее время отсутствуют какие-либо текущие судебные разбирательства или предъявленные претензии, которые могут оказать существенное негативное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

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.

34. 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 отражаются 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. Компания 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.

35. 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 Компании являются ее акционеры, члены Исполнительного органа.

36. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

⇒ соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Республики Узбекистан и требования регулятора;

⇒ обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности, рассчитываемые на основании данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии НСБУ, согласно приказа Министра Финансов Республики Узбекистан «Об утверждении положения платежеспособности страховщиков и перестраховщиков» зарегистрированного Министерством юстиции № 1806 от 12 мая 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдала внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности. Фактическое значение норматива достаточности маржи платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2021 года составило 2,83 (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 2,3). Установленный норматив достаточности маржи платежеспособности превышает нормативное значение, что обеспечивает соблюдение требований финансовой устойчивости и платежеспособности со стороны регулятора. Таким образом, Компания обеспечивает и будет обеспечивать в будущем представление страховых услуг в объеме, достаточном для продолжения непрерывной деятельности Компании.

37. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания данной финансовой отчетности в Компании имело место следующим событиям:

В соответствии с 39 статьей Закона Республики Узбекистан от 23 ноября 2021 года ЗРУ-730 «О страховой деятельности» и на основании Решения учредителей от 09 февраля 2022 года, Страховая Компания «TEMIRYO'L-SUG'URTA» в форме Общества с ограниченной ответственностью, прошла перерегистрацию в форму Акционерного Общества. Новое название Компании изменено на Акционерное Общество «TEMIRYO'L-SUG'URTA». В связи с перерегистрацией, Компания получило новую лицензию на осуществление страховой деятельности за № SF 00052 от 25 февраля 2022 года. Все права и обязательства Страховой компании общества с ограниченной ответственностью «TEMIRYO'L-SUG'URTA» перешли к Акционерному Обществу «TEMIRYO'L-SUG'URTA».