



Совместное предприятие
Акционерное Общество «EUROASIA INSURANCE»

**Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское
заключение независимых аудиторов за
год закончившиеся 31 декабря 2022 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
1. Описание деятельности.....	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления финансовой отчетности	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	45
6. Средства в кредитных организациях.....	45
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
8. Налогообложение.....	47
9. Отложенные аквизиционные расходы.....	47
10. Основные средства	49
11. Нематериальные активы	50
12. Инвестиционное имущество.....	50
13. Прочие активы	51
14. Страховые резервы.....	51
15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	52
16. Инвестиции в ассоциированные предприятия.....	52
17. Обязательства по финансовой аренде	52
18. Прочие обязательства	53
19. Уставный капитал.....	53
20. Нераспределенная прибыль	53
21. Добавленный и резервный капитал.....	53
22. Заработанные премии, нетто-перестрахование.....	54
23. Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков	54
24. Заработная плата и вознаграждения работникам.....	54
25. Процентный доход	55
26. Прочие операционные расходы	55
27. Управление рисками	55
28. Условные обязательства	59
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
30. Операции со связанными сторонами	61
31. Управление капиталом	61
32. События после отчетной даты	62

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство СП АО «EUROASIA INSURANCE» (далее – «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию за 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2022 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 2022 года, была утверждена руководством 31 мая 2023 года.


Абдукаххаров Искандар Шавкатович
Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан




Нурмухамедова Шахноза Абдухамидовна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан



Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам и Руководству СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Мнение аудитора

Мы провели аудиторскую проверку консолидированного отчета о финансовом положении СП АО «EUROASIA INSURANCE» (в дальнейшем по тексту – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее по тексту - «консолидированная финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, во всех существенных аспектах дает правдивое и достоверное представление о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовых результатах и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Прочая информация

Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения, содержащего наше мнение по ней. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности

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

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 консолидированная 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 консолидированной 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 Группы;
- ⇒ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ⇒ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

⇒ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также то, что представляет ли консолидированная финансовая отчетность и 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 консолидированной 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.


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



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

«31» мая 2023 года

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах узбекских сумов)

	Примечание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты	5	7 247 159	5 342 617
Средства в кредитных организациях	6	61 887 760	61 550 000
Доля перестраховщика в страховых резервах	14	13 667 618	26 460 784
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		7 139 822	804 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	7 799 139	9 808 827
Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	656 553	239 615
Займы выданные		485 687	1 137 783
Предоплата по налогу на прибыль		735 803	-
Отложенные налоговые активы	8	2 542 408	4 658 105
Отложенные аквизиционные расходы	9	20 934 890	20 852 414
Основные средства	10	31 679 564	27 027 356
Нематериальные активы	11	820 157	-
Инвестиционное имущество	12	18 698 643	18 134 743
Прочие активы	13	57 188 344	31 674 193
ИТОГО АКТИВОВ		231 263 547	207 691 032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые обязательства	14	130 499 991	123 689 388
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	15	35 578 752	46 086 323
Обязательства по финансовой аренде	17	9 696 994	11 121 709
Задолженность по налогу на прибыль		-	1 383 283
Прочие обязательства	18	12 120 837	10 252 930
Итого обязательств без учета чистых активов, причитающиеся к участникам Компании		187 896 574	192 533 634
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	66 620 386	36 620 386
Нераспределенная прибыль	20	(23 532 786)	(21 827 965)
Резервный капитал	21	280 58	223 000
Чистые активы, причитающиеся участникам Компании		43 367 858	15 015 421
Неконтролирующие доли		(885)	141 976
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		231 263 547	207 691 032

Подписано от имени Руководства Группы 31 мая 2023 года.

Абдукаххаров Искандар Шавкатович

Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан

Нурмухамедова Шахноза Абдухамидовна

Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

	Примечание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Заработанная премия по договорам страхования	22	261 201 493	200 231 267
Изменение резерва незаработанной премии		(3 598 122)	12 003 367
Премии, переданные в перестрахование	22	(11 356 475)	(46 160 195)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии		(10 396 177)	15 097 135
Заработанная премия, нетто-перестрахование		235 850 719	182 171 574
Страховые выплаты, всего	23	(156 873 906)	(122 706 513)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	23	-	11 316
Доходы по регрессам и суброгации	23	30 271 254	357 814
Изменение резерва убытков	14	(5 231 146)	35 975 067
Изменение резерва по урегулированию убытков	14	(1 028 610)	(862 474)
Состоявшиеся страховые убытки, нетто		(132 862 408)	(87 224 790)
Результат от страховой деятельности		102 988 311	94 946 784
Заработная плата и вознаграждения работников	24	(66 931 884)	(50 132 110)
Аквизиционные расходы	9	(14 695 524)	(15 658 414)
Процентный доход		14 728 527	12 139 782
Курсовые разницы		(97 713)	3 028
Прочие операционные доходы		6 282 505	8 510 117
Доля прибыли/(убытки) в ассоциированных предприятиях		(33 063)	(33 510)
Амортизация	10,11,12	(3 241 804)	(6 988 952)
Восстановление убытков/(резерв) под обесценение прочих активов		200 000	2 484
Прибыль/(убытки) от восстановления резерва на ожидаемые кредитные убытки	12	(2 254 743)	(4 393 409)
Прибыль/(убыток) от первоначального признания		(234 047)	(69 225)
Расходы по реализации		(279 164)	(830 851)
Прочие операционные расходы	25	(25 261 170)	(16 407 964)
Процентные расходы		(868 010)	(2 484 729)
Прибыль до налогообложения		10 302 222	18 603 031
Расходы по налогу на прибыль	8	(4 578 177)	(4 343 246)
Прибыль за год		5 724 045	14 259 785
Общий совокупный доход за год		5 724 045	14 259 785
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю:			
Участников материнской компании		5 724 930	14 246 442
Неконтролирующих участников		(885)	13 343

Подписано от имени Руководства Группы 31 мая 2023 года.

Абдукаххаров Искандар Шавкатович

Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан

Нурмухамедова Шахноза Абдухамидовна

Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования, полученные	157 849 054	149 506 275
Оплата аквизиционных расходов	(15 819 497)	(16 447 755)
Страховые выплаты по договорам страхования, уплаченные	(31 083 810)	(66 227 838)
Поступления по долгосрочным договорам страхования жизни с выплатой пожизненной ренты	127 548 214	47 187 223
Выплаты по долгосрочным договорам страхования жизни с выплатой пожизненной ренты	(75 979 145)	(50 555 352)
Поступление/оплата расходов по урегулированию убытков	(6 595 210)	(7 378 628)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	17 771 254	357 814
Проценты полученные	11 099 620	12 139 782
Проценты уплаченные	(5 924 482)	(2 484 729)
Поступления дивидендов	192 467	1 398 617
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(62 487 520)	(50 132 110)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(12 943 225)	(12 382 008)
Уплаченные прочие налоги	(18 673 701)	214 294
Налог на прибыль, уплаченный	(4 152 192)	(5 866 516)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(9 594 241)	12 646 231
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	71 207 586	11 979 300
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(11 616 746)	(32 435 525)
Платежи в связи с приобретением инвестиционного имущества	(168 028)	(18 294 447)
Платежи по размещению депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(64 450 000)	51 011 167
Поступления от закрытия депозитов в кредитных организациях	45 744 260	420 054
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(15 453 000)	(10 743 347)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(45 943 514)	(10 042 098)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выбытие/поступления от внесения вкладов участниками	19 000 000	1 171 036
Выплата дивидендов	(5 824 482)	(7 826 122)
Погашение по договорам финансовой аренды	(1 404 340)	(8 215 104)
Займы выданные	(35 659 752)	89 168
Займы погашенные	420 470	(134 964)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(23 468 104)	1 514 222
Сальдо денежных потоков за отчетный год	1 795 968	3 451 424
Сальдо курсовых разниц образовавшихся от переоценки денежных средств в иностранной валюте	108 574	3 028
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 342 617	1 888 165
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7 247 159	5 342 617

Подписано от имени Руководства Группы 31 мая 2023 года.

Абдукаххаров Искандар Шавкатович

Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан

Нурмухамедова Шахноза Абдухамидовна

Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

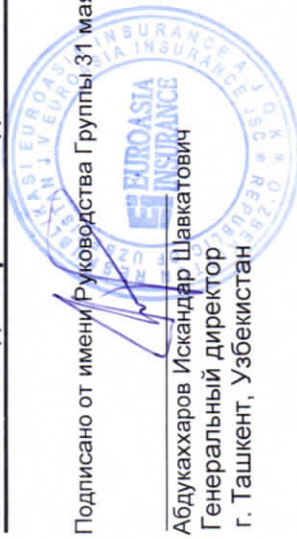
СПАО «EUROASIA INSURANCE»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в тысячах узбекских сумов)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к собственникам Компании	Неконтролирующие доли	ИТОГО
Остаток на 01 января 2021 года	35 021 383	223 000	(28 274 971)	6 969 412	-	6 969 412
Чистая прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	14 273 127	14 273 127	13 343	14 286 470
Распределения капитала между акционерами	-	-	(7 826 121)	(7 826 121)	-	(7 826 121)
Увеличение уставного капитала)	1 599 033	-	-	1 599 033	-	1 599 033
Приобретения доли в инвестициях	-	-	-	-	128 634	128 634
Остаток за 01 января 2022 года	36 620 386	223 000	(21 827 965)	15 015 421	141 976	15 157 398
Чистая прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	5 724 930	5 724 930	(885)	5 724 045
Распределения капитала между акционерами	-	-	(7 372 493)	(7 372 493)	-	(7 372 493)
Отчисления в резервный капитал	-	57 258	(57 258)	-	-	-
Увеличение уставного капитала	30 00 000	-	-	30 000 000	-	30 000 000
Изменения доли в инвестициях	-	-	-	-	(141 977)	(141 977)
Остаток на 31 декабря 2022 года	66 620 386	280 258	(23 532 786)	43 367 858	(885)	43 366 973

Подписано от имени Руководства Группы 31 мая 2023 года.



Абдукалхамов Искандар Шавкатович
Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан

Нурмухамедова Шахноза Абдухамидовна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания к консолидированной финансовой отчетности на страницах с 11 по 61 являются неотъемлемой частью этой отчетности.
Смотреть заключение независимых аудиторов на страницах 4-6.

1. Описание деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года для СП АО «EUROASIA INSURANCE» (в дальнейшем по тексту – «Компания») и его дочерних предприятий (в дальнейшем по тексту – «Группа»).

- Материнской компании СП АО «Euroasia Insurance» (далее – «Компания»), которая осуществляет свою деятельность на рынке страховых услуг с 1998 года (ранее Страховая Компания «Toshkent Sug'urta»). Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности в обязательной и добровольной формах, выданную 15 апреля 2022 года Министерством Финансов Республики Узбекистан, СФ № 00059.

- Дочерней компании АО «Euroasia Life Insurance», основанной в 2018 году. Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности в обязательной и добровольной формах страхования жизни, выданную 5 ноября 2018 года Министерством Финансов Республики Узбекистан, № 6-СФ. и продлена с 26 декабря 2019 года Министерством Финансов Республики Узбекистан, № 256-СФ. Лицензия СФ №_00018, выданная Министерством финансов Республики Узбекистан 01.07.2021 года, без ограничения срока действия. А также, 2022 году состоялась реорганизация Компании, в результате которой СК «Euroasia Life» была переименована в АО «Euroasia Life Insurance» и в 13.05.2022 году Компания прошла перерегистрацию устава.

Юридический адрес и место осуществления деятельности Компании: Республика Узбекистан, 100097, город Ташкент, Чиланзарский район, ул. Бунёдкор, дом 42/1. Основными видами услуг, предлагаемых клиентам, являются добровольное страхование жизни и аннуитеты, брак и рождение, долгосрочное страхование жизни, а также страхование здоровья. Компания оказывает услуги в отрасли общего страхования, а именно страхование от несчастных случаев и на случаи болезни.

- Дочерней компании ООО «Estate Investment EI», основанной в 2021 году и согласно устава зарегистрированного 07.05.2021 года может осуществлять деятельность по оказанию комплексных услуг такие как, предоставлять в аренду торговые площадки для осуществления торговли, предоставлять нежилые помещения в аренду и инвестиционную деятельность. Юридический адрес и место осуществления деятельности Компании: Республика Узбекистан, город Ташкент, Алмазарский район, ул. Победы дом 3А.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года учредителями Компании являются следующие юридические и физические лица, которые имеют нижеуказанные доли владения:

Учредители	Страна	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
SHADIYEV BOBUR KOBULOVICH	Узбекистан	48,39%	33,41%
СП ООО «INTER CAPITAL»	Узбекистан	32,57%	31,95%
Компания «ALLIED CAPITAL HOLDING S.A.»	Швейцария	11,88%	21,62%
MIRZAMAXMUDOV MUZAFFAR MUXTORALIYEVICH	Узбекистан	3,58%	6,51%
KAYUMOV ASLAN PRIMOVICH	Узбекистан	3,58%	6,51%
Итого		100,0%	100,0%

Конечным контролирующим бенефициаром Группы является Бобур Кабулович Шодиев.

Местом ведения бизнеса Группы является Республика Узбекистан (далее – «РУз»). По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет две дочерней компанию АО «Euroasia Life Insurance» с долей владения 100% (по состоянию на 31 декабря 2021 года - 100%), ООО «Estate Investment EI» с долей владения 99,90%. В общем в компания имеет 84 филиалов и 46 отделений (по состоянию на 31 декабря 2021 года – 84 филиалов и 46 отделений)

По состоянию на 31 декабря 2022 года фактическая численность сотрудников Компании составляла 218 человек (соответственно на 31 декабря 2021 года – 336 человека).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Основная деятельность Группы 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 2022 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 Группе.

На финансовое состояние Группы 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 Группы 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 Группы.

В Узбекистане наблюдались следующие основные экономические показатели за период 12 месяцев 2022 года:

Рост валового внутреннего продукта (ВВП): 5,7% (по итогам 2021 года: 7,4%);

Ставка рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан: 15% (в 2021 году: 14%);

Уровень инфляции не более: 12,3% (по итогам 2021 года: 9,98%);

Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2022 г.: 1 доллар США = 11 225,46 УЗС (31 декабря 2021 г.:

1 доллар США = 10 837,66 УЗС);

Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Тошкент» на 31 декабря 2022 года: «ТСИ Composite»

1 000.00 пунктов (31 декабря 2021 года: 1 000.00).

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

Прилагаемая консолидированная 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 Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления консолидированной финансовой отчетности

Группа ведет бухгалтерский учет в узбекских сумах и составляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, правилами и положениями Республики Узбекистан в области бухгалтерского учета и отчетности. Данная консолидированная 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 консолидированная 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 консолидированном отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применение требований

Группа применило такие требования МСФО, с начальной даты деятельности, которые являлись действующими для периодов, заканчивающихся 31 декабря 2022 года:

- (а) при подготовке начального консолидированного отчета о финансовом положении на начало деятельности; и
- (б) при подготовке и представлении ее консолидированного отчета о финансовом положении на отчетную дату, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за отчетный год, и ее раскрытий информации.

Группа впервые применило 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. Группа досрочно не применяло стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2022 году, они не имели существенного влияния на годовую финансовую отчетность.

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

В 2022 году Группа 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 Группы. Группа 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 группе 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.

Группа 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 Группа 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 организация 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 вносятся 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 Группа 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 Группа должна раскрывать этот факт в примечаниях к консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности, поскольку такая продукция не считается произведенной в ходе обычной деятельности Группы. 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 консолидированной 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 - 2020 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 консолидированной отчетности материнской компании, на основе даты перехода материнской компании на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - Поправки к МСФО (IAS) 41 исключают 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 консолидированную финансовую отчетность Группы в течение периода их первоначального применения. Группа не раскрывает информацию о новых стандартах и разъяснениях, которые не применяются к деятельности Группы или которые существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа 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.

Группа 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 Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать влияние на консолидированную 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 Общество должна переоценивать свое обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами. Тем не менее, обновленный МСФО (IAS) 19 предписывает, что Общества 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 консолидированную 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 консолидированную 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, цель, которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 организации могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (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.

Руководства Группы 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 Общества 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 налоговыми 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 долевыми инструментами 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 Группы пересчета данных за предыдущие периоды, ретроспективное применение разрешается при условии, что Группа примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 Группа 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. Группа 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» – В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- прощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

СФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию.

Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до неё. В связи сложности применения данного стандарта руководство Группы изучает на влияние финансовые результаты и планирует принять с 2024 года.

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» – Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2020 года или после этой даты, применяется перспективно, при этом допускается досрочное применение.

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

Использование оценок и предположений

Подготовка консолидированной 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 консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная консолидированная финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы ввиду экономической неопределенности.

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

Группа 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 консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа 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 консолидированном 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

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Республики Узбекистан (узбекский сум), которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности, и которая отражает реальную экономическую суть его основных операций. Финансовая информация в консолидированной 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 Группы.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группы новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года.

4. Основные принципы учетной политики

Основные принципы

Настоящая консолидированная 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 консолидированной 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 Группа (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.

Группа 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 Группой компенсации за ущерб, нанесенные жизни, здоровью и/или имуществу клиентов.

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

Страхование от несчастных случая защищает клиентов Группы 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. Группа 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 Группа 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 Группой от держателя полиса, не является существенным, классифицируется 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.

Группа 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 защиты.

Географические регионы деятельности

Поскольку с географической точки зрения деятельность Группы не диверсифицирована и сконцентрирована в Республике Узбекистан, а также Группа 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 Группы, 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 Группа 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

Группа 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, Группа формирует резерв под обесценение (РПО). Суммы РПО, сформированные в связи с обесценением активов, Группа признает расходом. Суммы восстановления РПО в связи с погашением дебиторской задолженности Группа признает доходом.

Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования

В рамках операционной деятельности Группа 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 Группа 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 Группу от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Группа 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.

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются Группой 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 Группы 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 Группа 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, Группа 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 Группа 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 производными 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» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Отклонение справедливой стоимости от амортизированной отражается в составе капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей 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 Группой. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Группа 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 Группе. Справедливая стоимость котируемых инвестиций в условиях активного рынка определяется с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия активного рынка (и для некотируемых инвестиций) Группа 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.

Группа оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Группа 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 Группа может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Группа 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 Группа 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Доходы и расходы признаются в консолидированном 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 Группы инвестиция больше не удовлетворяет определению удерживаемой до погашения, Группе 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 Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы 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 Группа 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 Группы;
- 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, имеющих в наличии для продажи, Группа на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению, в первую очередь принимая во внимание статус просрочки актива.

Группа установила, что об обесценении долевого финансового актива, имеющегося 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» Группа понимает 20% и более. Под «длительным снижением справедливой стоимости» Группа 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 консолидированном 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа 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 Группа определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости, она включает данный актив в группу 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 консолидированном 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 группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа 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;
- Группа передала практически все риски и выгоды от актива;

Группа 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 консолидированном 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 консолидированном 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 Группы.

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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности Группы. 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 Группы.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Расходы на выплату комиссионного вознаграждения агентам и брокерам по договорам страхования, относимые к прямым аквизиционным расходам, а также доходы, полученные в качестве комиссионного вознаграждения по договорам исходящего перестрахования, капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора. Все прочие расходы по заключению договоров страхования признаются в составе расходов по мере их понесения.

Оценка на предмет обесценения отложенных аквизиционных расходов осуществляется на каждую отчетную дату, и балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы прекращают признаваться при полном исполнении или передаче контрактных обязательств по соответствующим договорам.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы формируются в отношении договоров страхования иного, чем страхование жизни.

Резерв неиспользованных отпусков

Группа 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 Группой 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 Группе, и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается 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 2022 году Группой сроки полезного использования не пересматривались. Ниже представлена информация о нормах амортизационных отчислений, используемых Группой.

Здания, строения и сооружения	3 %
Прочие транспортные средства	20 %

Компьютерные, периферийные устройства, оборудование по обработке данных	20 %
Офисная мебель и оборудование	15 %
Прочие	15 %

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования) и раскрывает их в составе основных средств. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Группе или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования. Активы в форме права пользования в данной консолидированной финансовой отчетности учитываются в составе основных средств.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

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 Группа 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 консолидированном 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 группы, 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 Группы объектов и приобретение основных средств, которые на момент составления консолидированной 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 Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе пропорционально за период действия договора.

Математический резерв

По договорам страхования жизни рассчитывается математический резерв как дисконтированная на отчетную дату сумма будущих выплат страховщика за вычетом будущих взносов страхователя.

Наличие условия единовременной уплаты страховой премии или уплаты страховой премии в течение периода времени существенно более короткого, чем срок действия договора страхования, на расчет математического резерва не влияет.

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 Группой проводится проверка достаточности страховых резервов с использованием текущих расчетных оценок будущих денежных потоков по договорам страхования. Обнаруженное несоответствие отражается в консолидированном 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 Группы перед поставщиками товаров, работ и услуг.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы признаются в случае, если Группа 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 консолидированном отчете о финансовом положении Группы, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

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

Уставный капитал

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

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

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

Соответственно Группа 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 Группой 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 Группы отражает в составе добавочного капитала.

Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой резерв, который Группа 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 по договорам страхования жизни относятся на доход по мере наступления обязательств страхователя по их уплате в соответствии с графиком платежей по каждому договору страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу.

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

Премии показываются в консолидированном 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 консолидированном 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 Группы 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 консолидированном 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

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО представлена в узбекских сумах, которые являются функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы. 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 консолидированном 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 Группе. 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.

Дочерние компании

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» финансовая отчетность дочерних компаний, то есть компаний, в которых Группа владеет правом голоса более чем на 50%, или может оказывать контроль за их деятельностью, включается в консолидированную финансовую отчетность Группы. Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над

дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля. Все внутригрупповые остатки, операции, доходы и расходы, а также прибыли и убытки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

Финансовые отчетности дочерних компаний подготовлены за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всех компаний Группы.

Приобретение компаний, находящихся под общим контролем

Приобретение контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же участников, что и Группа, 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 консолидированной 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 Группа подвержена риску, проводятся оценки в отношении ожидаемого количества смертей. Для данных оценок Группа использует стандартные отраслевые таблицы и таблицы смертности по стране, отражающие статистические данные о смертности за предыдущие периоды, скорректированные с учетом индивидуального риска, присущего Группе.

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 Группы использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. Группа 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.

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа 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, Группа 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 Группы.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющихся 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 Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа 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 2022 года руководство Группы полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы 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 различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах узбекских сумов)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Остатки на счетах банков в суммах	5 094 764	4 698 480
Остатки на счетах банков в иностранной валюте	2 152 395	56 723
Итого денежных средств и их эквиваленты	7 247 159	4 997 784

Рейтинги банков, в которых размещены денежные средства и их эквиваленты, - Moody's B2 (стабильный) и S&P Global 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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты, размещенные в узбекских сумах	61 687 760	61 750 000
Убытки от восстановления резерва на ожидаемые кредитные убытки	-	(200 000)
Всего депозиты, в кредитных организациях	61 687 760	61 550 000

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая стоимость депозитов, размещенных в банках Республики Узбекистан, составила 61 687 760 тысяч сум. (соответственно в 2021 году: 61 550 000 тысяч сум).

На 31 декабря 2022 года процентная ставка по депозитам в банках в узбекских сумах составляет от 15% до 18% годовых (на 31 декабря 2021 года: 15%-18% годовых). Процентная ставка по депозитам в банках в долларах США составляет 4%-5% годовых.

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

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах узбекских сумов)

Ниже предоставлены рейтинги банков, в которых размещены депозиты:

Банк	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	Рейтинги
ЧАКБ «Давр банк»	20 950 000	10 450 000	В (стабильный)
АКБ «Микрокредит банк»	7 000 000	2 300 000	ВВ- (стабильный)
ЧАКБ «Равнак Банк»	5 100 000	3 000 000	В/В- (стабильный)
АКБ «Турон банк»	4 500 000	2 800 000	В (стабильный)
АКБ «Хамкор банк»	3 750 000	8 500 000	В2 (позитивный)
АКБ «Кишлоккурилиш банк»	3 450 000	4 750 000	ВВ- (стабильный)
АКБ «Aloqa bank»	3 400 000	2 400 000	В (стабильный)
АКБ «Анор банк»	3 200 000	-	ВВ- (стабильный)
АКБ «Ипотека банк»	2 950 000	19 600 022	В1- (позитивный)
АКБ «Национальный Банк»	2 737 760	100 000	ВВ- (стабильный)
АКБ «Гарант банк»	1 650 000	-	ВВ- (стабильный)
АКБ «TBC bank»	1 000 000	-	В2 (стабильный)
АКБ «Asaka bank»	1 000 000	200 000	В1 (позитивный)
АКБ «Trast bank»	500 000	700 000	В- (позитивный)
АКБ «Ziraat bank»	500 000	1 200 000	В2 (стабильный)
АКБ «Халк банк»	-	2 250 000	ВВ- (стабильный)
АКБ «Узпромстрой банк»	-	600 000	ВВ- (стабильный)
АКБ «Агробанк»	-	200 000	ВВ- (стабильный)
АКБ «Asia Alliance Bank»	-	1 800 000	В2 (стабильный)
АКБ «Universal bank»	-	700 000	В1 (позитивный)
АКБ «Hi-tech bank»	-	200 000	Не имеет рейтинга
Убытки от восстановления резерва на ожидаемые кредитные убытки	-	(200 000)	
Итого	61 687 760	61 550 000	

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	Рейтинги
АКБ «Asia Alliance Bank»	5 088 828	5 088 828	Moody's(B2(стабильный))
АКИБ «Ипотека банк»	1 927 245	1 931 386	S&PGlobal(BB- (стабильный))
АКБ «Узпромстройбанк»	417 554	2 423 104	S&PGlobal(B+(позитивный))
АКБ «Турон банк»	158 689	158 689	S&PGlobal(B(стабильный))
Прочие	206 823	272 639	(-)
Убытки от восстановления резерва на ожидаемые кредитные убытки	-	(65 819)	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи всего	7 799 139	9 808 827	

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах узбекских сумов)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставляют собой акции, депозитные сертификаты коммерческих банков Республики Узбекистан с незначительной доли владения, а также вложения на уставный капитал юридических лиц Республики Узбекистан, которые не перевешивают 30% уставного капитала Группы по требованию законодательства Республики Узбекистан.

Рейтинг кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на шкалах оценок, разработанных международными рейтинговыми агентствами (S&P Global, Moody's, Fitch Ratings и SNS Rating).

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	2 462 480	4 124 952
Доход по отложенному налогу: возникновение или уменьшение	2 115 697	218 294
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	4 578 177	4 343 246

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	10 302 222	18 603 301
Официальная ставка налога	15%	15%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 236 267	2 248 148
Влияние налоговой ставки, отличающейся от ставки 15%	-	-
Невычитаемые расходы	3 341 910	1 552 791
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	4 578 177	4 343 246

9. Отложенные аквизиционные расходы

Ниже представлена расшифровка отложенных аквизиционных расходов:

	Отложенные аквизиционные расходы
На 1 января 2021 года	20 840 829
Капитализированные аквизиционные расходы	15 670 000
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(15 658 414)
На 31 декабря 2021 года	20 852 414
Капитализированные аквизиционные расходы	14 778 000
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	(14 695 524)
На 31 декабря 2022 года	20 934 890

Прямые аквизиционные расходы капитализируются в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

СП АО «EUROASIA INSURANCE»*Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**(в тысячах узбекских сумов)*

Ниже представлена расшифровка аквизиционных расходов:

	2022 год	2021 год
Страхование имущества от огня и стихийных бедствий	317 423	338 998
Страхование кредитов	1 634 142	1 741 176
Страхование наземных транспортных средств	3 928 114	4 185 653
Страхование от несчастных случаев	556 960	593 116
Страхование автогражданской ответственности	88 173	1 044
Страхование общей гражданской ответственности	1 028 403	1 128 403
Страхование поручительств (гарантий)	3 192 426	3 401 602
Страхование имущества, находящегося в пути	1 090	1 161
Страхование от прочих финансовых рисков	74 995	79 909
Страхование по двум и более классам	10 806	11 514
Страхование имущества от ущерба	3 929 921	4 187 420
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(66 929)	(11 585)
Итого аквизиционные расходы	14 695 524	15 658 414

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах узбекских сумов)

10. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2022 года.

Первоначальная стоимость	Здания, сооружения и передаточные устройства	Машины и оборудование	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование и вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие	Активы в форме права пользования	Итого
1 января 2021 г	12 166 965	39 370	1 867 579	2 127 605	12 153 533	-	-	28 355 052
Поступление	1 710 151	20 396	559 182	111 709	598 751	2 027 049	18 472 211	23 499 651
Выбытие	(7 283 576)	(42 532)	(27 394)	(270 592)	(5 393 813)	(30 658)	-	(13 048 564)
31 декабря 2021 г	6 593 540	17 234	2 399 368	1 968 722	7 358 472	1 992 592	18 472 211	38 806 138
Поступление	10 650 000	-	47 848	595 256	-	287 642	168 028	11 748 774
Перемещение между группами	-	-	-	-	3 204 053	-	(3 204 053)	-
Выбытие	(2 533 547)	(17 234)	(82 159)	(478 815)	(495 593)	(542 613)	(195 797)	(4 345 758)
31 декабря 2022 г	14 709 993	-	2 365 057	2 085 163	10 066 932	1 737 621	15 240 389	46 205 155
Накопленная амортизация								
1 января 2021 г	(402 095)	(7 775)	(309 650)	(424 687)	(4 190 984)	-	-	(5 335 191)
Начисленная амортизация	(1 578 686)	(567)	(205 338)	(159 768)	(1 054 337)	(570 953)	(3 246 256)	(6 815 906)
Выбытие	260 106	9 245	13 289	26 633	51 108	11 933	-	(372 314)
31 декабря 2021 г	(1 720 676)	904	(501 700)	(557 822)	(5 194 214)	(559 020)	(3 246 256)	(11 778 783)
Начисленная амортизация	(1 308 360)	(408)	(227 964)	(179 015)	(1 010 473)	(140 968)	(374 616)	(3 241 804)
Перемещение между группами	-	-	-	-	(647 561)	-	647 561	-
Выбытие	172 726	(496)	37 681	6 165	265 577	15 344	-	494 997
31 декабря 2022 г	(2 858 310)	-	(691 983)	(730 672)	(6 586 671)	(684 644)	(2 973 311)	(14 525 591)
Балансовая стоимость								
1 января 2021 г	11 764 870	31 595	1 557 929	1 702 918	7 962 549	-	-	23 019 861
31 декабря 2021 г	4 872 864	18 138	1 897 667	1 410 900	2 164 258	1 437 572	15 225 956	27 027 356
31 декабря 2022 г	11 851 683	-	1 673 074	1 354 491	3 480 261	1 052 977	12 267 078	31 679 564

* В составе Активов в форме права пользования включены активы, которые были приобретены по договору финансовой аренды транспортных средств и зданий.

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах узбекских сумов)

11. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов:

	Программное обеспечение
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-
Поступление	894 717
Выбытие	-
По состоянию на 31 декабря 2022 года	<u>894 717</u>
Износ на 31 декабря 2021 года	-
Амортизационные отчисления	(74 560)
Выбытие	-
По состоянию на 31 декабря 2022 года	<u>(74 560)</u>
Остаточная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2021 года	-
По состоянию на 31 декабря 2022 года	<u>820 157</u>

12. Инвестиционное имущество

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало года	18 134 743	1 410 651
Поступление	736 946	18 307 789
Выбытие	-	(1 410 651)
Амортизационные отчисления	(173 046)	(173 046)
На конец года	18 698 643	18 134 743

* Компания предоставила в краткосрочную аренду здание НОУ «Euroasia School» после завершения реконструкции.

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах узбекских сумов)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расчеты с агентами по страхованию	1 595 179	3 099 497
Расчеты по претензиям	35 047 425	3 345 482
Прочие	19 549 384	11 360 657
Итого финансовые активы	56 191 988	17 805 636
Предоплата контрагентам	10 091 470	2 986 375
Предоплата по операционным налогам	2 605 776	3 007 672
Расчеты с поставщиками	40 224	10 665 127
Расчеты с сотрудниками	772 440	1 402,620
Предоплата по аренде	382 750	-
Итого нефинансовые активы	13 892 660	18 061 966
Убытки от восстановления резерва на ожидаемые кредитные убытки	(6 448 152)	(4 193 409)
Итого нефинансовые активы за вычетом резерва	7 444 508	13 868 557
Итого финансовые и нефинансовые активы	63 636 496	35 867 601
За вычетом резерва под обесценение	(6 448 152)	(4 193 409)
Прочие активы	57 188 344	31 674 193

14. Страховые резервы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв не заработанной премии	70 448 978	79 282 649
Резерв убытков	14 818 397	11 984 239
Резерв по урегулированию убытков	4 980 395	3 951 785
Резерв по страхованию жизни	40 252 221	28 470 715
Итого страховые резервы	130 499 991	123 689 388
Доля перестраховщиков в резерве не заработанной премии	12 545 202	22 941 378
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 171 678	5 568 668
Итого доля перестраховщиков в страховых резервах	15 716 880	28 510 046

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

	Резерв незаработанной премии	Доля перестраховщика в РНП	Нетто позиция
По состоянию на 01 января 2021 года	90 529 637	(9 747 130)	80 782 507
Изменение резерва за период	(11 246 988)	(13 194 248)	(24 441 236)
По состоянию на 31 декабря 2021 года	79 282 649	(22 941 378)	56 341 271
Изменение резерва за период	(8 833 671)	10 396 176	1 562 505
По состоянию на 31 декабря 2022 года	70 448 978	(12 545 202)	57 903 776

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах узбекских сумов)

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

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

Группа для расчета величины резерва незаработанной премии использует метод «pro rata temporis».

15. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета к оплате по договорам страхования	30 854 835	38 744 038
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	2 246 762	3 672 752
Итого финансовых обязательств	33 101 597	42 416 789
Предоплаченные страховые премии	2 477 155	3 669 534
Итого нефинансовых обязательств	2 477 155	3 669 534
Итого кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	35 578 752	52 602 477

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

16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Ассоциированные предприятия	Страна организация	Доля в уставном фонде, %	в тысячах УЗС	Нераспределенная прибыль	Итого на 31 декабря 2022 года
СП ООО BDS Leasing	Узбекистан	36,00	239 616	(33 063)	206 553
ООО «ALL GOOD BNPL»	Узбекистан	30,00	450 000	-	450 000
Итого Ассоциированные предприятия			689 616	(33 063)	656 553

17. Обязательства по финансовой аренде

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО «PRIME MEGA LEASING»	2 847 045	2 847 045
Обязательства по активам в форме права пользования	6 849 949	8 274 664
Итого обязательства по аренде	9 696 994	11 121 709

Обязательства по аренде от несвязанной стороны ООО «Prime Mega Leasing» представляют собой, подлежащие уплате суммы за получение автомобиля в лизинг на 3 года с процентной ставкой 20%.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность по заработной плате и бонусам	6 500 163	4 100 318
Задолженность по операционным налогам	2 591 275	3 146 176
Расчеты с поставщиками и контрагентами	978 641	-
Задолженность перед внебюджетными фондами	212 890	2 029 077
Задолженность перед учредителями	194 697	161 697
Прочие обязательства	1 643 171	815 663
Итого прочие обязательства	12 120 837	10 252 930

Все перечисленные в таблице обязательства являются финансовыми обязательствами. Балансовая стоимость прочих обязательств, относимых к финансовым обязательствам, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

19. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года Уставный капитал Группы составлял 66 620 386 тысяч сум. В соответствии с законодательными требованиями минимальный размер уставного капитала компаний, занимающиеся обязательным страхованием в отрасли общего страхования, составляет 45 000 000 тысяч сум.

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

20. Нераспределенная прибыль

Группа осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. За отчетный период нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО составила 5 724 045 тысяч сум.

В качестве дивидендов может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Группы 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 Группы после выплаты дивидендов, налогов и отчислений в различные фонды.

Сумма нераспределенной прибыли (убыток) Группы согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с правилами бухгалтерского учета Республики Узбекистан, по состоянию на 31 декабря 2022 года составило 5 247 955 тысяч сум.

21. Добавленный и резервный капитал

Резервный капитал Группы на 31 декабря 2022 года составляет 280 258 тысяч сум, данная сумма состоит из резервного фонда общего назначения.

Резервный фонд общего назначения создается в целях: покрытия убытков Группы, возможных в результате его деятельности; увеличения уставного фонда. Резервный фонд общего назначения

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах узбекских сумов)

образуется за счет прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Группы после уплаты налогов и других обязательных платежей.

22. Заработанные премии, нетто-перестрахование

Заработанные премии включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Подписанная премия по страхованию иному, чем страхование жизни	133 073 128	156 375 319
Возврат премий по расторгнутым страховым договорам прошлых лет	(2 869 903)	(2 364 729)
Подписанные премии по страхованию жизни	130 998 268	46 220 677
Итого заработанные премии по договорам страхования	261 201 493	200 231 267
Изменение резерва незаработанной премии	(3 598 122)	12 003 367
Итого заработанные премии	257 603 371	212 234 635
Премии, переданные в перестрахование	(11 356 475)	(45 160 195)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	(10 396 177)	15 097 135
Итого доля перестраховщика в заработанной премии	(21 754 652)	(30 063 061)
Итого заработанная премия, нетто перестрахования	235 850 719	182 171 574

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в разрезе незаработанной премии в Примечании 14.

23. Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Страховые выплаты по страхованию	(156 873 906)	(122 706 513)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	-	11 316
Доходы по регрессам и суброгации	30 271 254	357 814
Итого состоявшиеся страховые убытки, нетто	(126 602 652)	(122 337 382)

24. Заработная плата и вознаграждения работникам

Заработная плата и вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие выплаты и премии	48 837 258	37 223 835
Заработная плата и отпускные сотрудникам	10 075 086	7 546 259
Единый социальный налог	8 019 540	5 362 016
Итого заработная плата и вознаграждения работникам	66 931 884	50 132 110

25. Процентный доход

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства в кредитных организациях	14 728 527	12 139 782
Итого процентный доход	14 728 527	12 139 782

26. Прочие операционные расходы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Канцелярские и хозяйственные расходы	136 855	769 521
Спонсорская и благотворительная помощь	43 200	103 864
Консультационные и информационные услуги	2 888 118	2 131 211
Услуги банков за расчетно-кассовое обслуживание (РКО)	292 050	504 289
Содержание и ремонт основных средств	93 082	775 555
Представительские расходы	923 388	309 124
Расходы на топливо	1 118 176	989 750
Абонплата за услуги связи	325 412	352 248
Операционные налоги	593 495	624 307
Страхование имущества организации за счет организации	-	846 580
Прочие	18 847 394	9 001 516
Итого прочих операционных расходы	25 261 170	16 407 964

27. 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 Группы 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 Группы активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Группы;

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

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Группы 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 Группы, для чего рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах узбекских сумов)

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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по итогам года, закончившегося 31 декабря 2022 года, представлена в таблице:

Активы	До востребования	В течение одного года	Свыше года	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	7 247 159	-	-	-	7 247 159
Средства в кредитных организациях	-	46 587 760	15 300 000	-	61 887 760
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	7 139 822	-	-	7 139 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7 799 139	7 799 139
Займы выданные	-	485 687	-	-	485 687
Прочие финансовые активы	-	48 598 256	7 593 732	-	56 191 988
Итого финансовые активы	7 247 159	102 811 525	22 893 732	7 799 139	140 751 555
Финансовые обязательства					
Обязательства по финансовой аренде	-	925 592	8 771 402	-	9 696 994
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	35 578 752	-	-	35 578 752
Прочие финансовые обязательства	-	12 120 837	-	-	12 120 837
Итого финансовые обязательств	-	48 625 181	8 771 402	-	57 396 583
Нетто-позиция	7 247 159	54 186 344	14 122 330	7 799 139	83 354 972

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 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	До востребования	В течение одного года	Свыше года	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	5 342 617	-	-	-	5 342 617
Средства в кредитных организациях	-	49 450 000	12 100 000	-	61 550 000
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	804 594	-	-	804 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	9 808 827	9 808 827
Займы выданные	-	1 137 783	-	-	1 137 783
Прочие финансовые активы	-	17 807 636	-	-	17 807 636
Итого финансовые активы	5 342 617	69 200 013	12 100 000	9 808 827	96 451 457
Финансовые обязательства					
Обязательства по финансовой аренде	-	839 462	10 282 247	-	11 121 709
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	46 086 323	-	-	46 086 323
Задолженность по налогу на прибыль	-	1 383 283	-	-	1 383 283
Прочие финансовые обязательства	-	10 252 930	-	-	10 252 930
Итого финансовые обязательств	-	58 561 998	10 282 247	-	68 844 245
Нетто-позиция	5 342 617	10 638 015	1 817 753	9 808 827	27 607 212

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах узбекских сумов)

Валютный риск

Группа подвержено валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения иностранной валюты по отношению к национальной валюте. По состоянию за 31 декабря 2022 года консолидированной отчете о финансовом положении Группы 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 2022 года:

Активы	Узбекские сумы	Доллары США	Евро	Рубль	31 декабря 2022 года
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	5 080 819	2 073 218	2 500	90 622	7 247 159
Средства в кредитных организациях	61 887 760	-	-	-	61 887 760
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 139 822	-	-	-	7 139 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 139 822	-	-	-	7 139 822
Займы выданные	485 687	-	-	-	485 687
Прочие финансовые активы	56 189 274	2 714	-	-	56 191 988
Итого финансовые активы	137 923 184	2 075 932	2 500	90 622	140 092 238
Финансовые обязательства					
Обязательства по аренде	9 696 994	-	-	-	9 696 994
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	33 018 172	1 375 469	784 312	400 799	35 578 752
Прочие текущие обязательства	12 118 810	2 027	-	-	12 120 837
Итого финансовые обязательства	54 833 976	1 377 496	784 312	400 799	57 396 583
Валютная позиция	83 089 208	698 436	(781 812)	(310 177)	82 695 655

СП АО «EUROASIA INSURANCE»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах узбекских сумов)

По состоянию за 31 декабря 2021 года консолидированной отчете о финансовом положении Группы 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
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	4 683 788	245 584	210 181	203 064	5 342 617
Средства в кредитных организациях	61 550 000	-	-	-	61 550 000
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	804 594	-	-	-	804 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 808 827	-	-	-	9 808 827
Займы выданные	1 137 783	-	-	-	948 633
Прочие финансовые активы	16 807 636	-	-	-	16 807 636
Итого финансовые активы	94 792 628	245 584	210 181	203 064	95 451 457
Финансовые обязательства					
Обязательства по аренде	11 121 709	-	-	-	11 121 709
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	647 561	-	-	647 561
Задолженность по налогу на прибыль	1 383 283	-	-	-	1 383 283
Прочие текущие обязательства	10 252 930	-	-	-	10 252 930
Итого финансовые обязательства	22 757 922	647 561	-	-	16 218 054
Валютная позиция	72 034 080	(401 977)	210 181	203 064	72 045 974

28. Условные обязательства

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

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

Судебные разбирательства - Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. По мнению руководства Группы, в настоящее время отсутствуют какие-либо текущие судебные разбирательства или

предъявленные претензии, которые могут оказать существенное негативное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Группы.

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.

Война на территории Украины, начавшаяся в 2022 году, привела к возникновению целого ряда особенностей учета, затрагивающих финансовую отчетность. Многие страны уже наложили и продолжают налагать новые санкции на отдельные российские юридические лица и российских граждан. Сложившаяся ситуация сама по себе, а также потенциальные колебания товарных цен, валютных курсов, ограничения импорта и экспорта, доступность местных материалов и услуг и доступ к местным ресурсам напрямую повлияют на компании, осуществляющие существенные объемы деятельности на территориях Российской Федерации или Украины или имеющие существенные связи с указанными странами. Сама война и ее прямые или косвенные последствия могут затронуть не только компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам военных действий, например, в результате колебания товарных цен и валютных курсов, а также затяжного экономического спада.

Общий эффект от продолжения войны и введения новых санкций остается неопределенным. Долгосрочные последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости – Изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, которые отражается через счета прибылей и убытков, учитываются в консолидированной 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 Группой 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 котируемых рыночных цен. Группа 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.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству и членам Наблюдательного Совета, включенный в состав заработной платы и вознаграждения работников (см. Примечание 24), представлен следующим образом.

	2022 год	2021 год
Вознаграждения высшему руководству и членам Наблюдательного Совета	9 125 789	7 892 969
Налоги и отчисления по заработной плате	1 095 095	2 072
Всего вознаграждения	10 220 884	7 985 041

31. Управление капиталом

Управление капиталом Группы 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:

- Приказ Министра Финансов Республики Узбекистан «Об утверждении положения платежеспособности страховщиков и перестраховщиков». Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 12 мая 2008 года. Регистрационный № 1806.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания соблюдала внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности. Фактическое значение норматива достаточности маржи платежеспособности по состоянию 2022 года составило 1,07 (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 1). 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.

32. События после отчетной даты

После 31 декабря 2022 года – отчетной даты до утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности корректирующие события, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, или события, которые имеют существенные события, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, или события, которые имеют существенное значение для раскрытия информации в данной консолидированной финансовой отчетности, отсутствуют.