

**СОВМЕСТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«SEMURG INSURANCE»**

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года	3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС – форма № 1 - страхование	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ – форма № 2	13
1. Основная деятельность	19
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	19
3. Основные принципы учетной политики	20
4. Основные средства	29
5. Долгосрочные инвестиции	29
6. Капитальные вложения	30
Обществом использовался счёт 0820 «Приобретение основных средств» для отражения приобретения новых ОС, сальдо по счёту на 31.12.21г. не имеется.	30
7. Товарно-материальные запасы	30
8. Расходы будущих периодов	30
9. Дебиторская задолженность	31
10. Краткосрочные инвестиции	31
12. Уставный капитал	32
13. Резервный капитал	32
14. Нераспределённая прибыль	33
15. Страховые резервы	33
16. Задолженность поставщикам и подрядчикам	34
17. Полученные авансы	34
18. Задолженность по платежам в бюджет	34
19. Задолженность по платежам в государственные целевые фонды	35
20. Задолженность по оплате труда	35
21. Страховая деятельность	35
22. Себестоимость оказанных страховых услуг	36
23. Расходы периода	36
24. Прочие доходы от основной деятельности	36
25. Доходы от финансовой деятельности	36
26. Расходы финансовой деятельности	36
27. Использование прибыли для уплаты налогов и сборов	37
28. Налогообложение	37
30. Условные обязательства	37
31. Операции со связанными сторонами	38

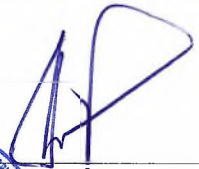
Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение СП Общество с ограниченной ответственностью «SEMURG INSURANCE» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2021 года, в также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета («НСБУ»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску руководством 14 марта 2022 года.


Абдулхуров Искандар Шавкатович
Генеральный директор
г. Ташкент, Узбекистан




Муртазаева Лола Раимжановна
вр.и.о. Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ООО АГЕНТСТВО «KONSAUDITINFORM»

Республика Узбекистан, 100070, г. Ташкент, ул. Шота Руставели дом 41
Телефон: (+99871) 256-05-51, 255-02-95, 256-47-27, www.consaudit.uz, consauditinform@mail.ru.
Р/сч: 2020 8000 9006 0029 6001, АКБ «Hamkor Bank» Яккасарайский филиал, МФО: 01 013
ИНН: 201 800 335; ОКЭД: 69 202

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Собственникам и руководству совместные предприятия
Акционерного Общества «SEMURG INSURANCE»**

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности СП АО «SEMURG INSURANCE» (далее – «Общество»), состоящего из Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, Отчета о финансовых результатах, Отчета о денежных потоках и Отчета о собственном капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность во всех существенных отношениях, достоверно отражает финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете Республики Узбекистан.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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;

- ✓ достигаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ✓ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ✓ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ✓ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленным Положением о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков» зарегистрированным Министерством Юстиции за № 1806 от 12.05.2008 год (далее – «Положение») и нормативными актами Государственной инспекции по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованием Положения.

В соответствии с Положением мы провели процедуры с целью проверки:

- ✓ выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Положением и нормативными актами органа страхового надзора;
- ✓ эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации и осуществлению которого установлены Положением.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

Прочая информация

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

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

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

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

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ✓ определяем и оцениваем риски значительного искажения финансовой отчетности вследствие умышленных, 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

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Положением и нормативными актами страхового надзора, нами установлено, что по состоянию на 31 декабря 2021 года:

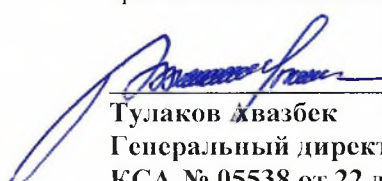
- Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Положением минимального размера;
- состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- нормативное соотношение собственных (капитала) и принятых обязательств Обществом находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- порядок расчета страховых резервов Обществом соответствует правилами формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2021 года осуществлен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов;
- требования по предельно допустимому размеру обязательств по отдельным рискам и совокупному размеру обязательств страховщика и размещению активов страховщика, за исключением расчета по долевого участию в уставном капитале любого одного юридического лица и расчета по сумме активов, размещенных страховщиком у одного связанного лица или у всех связанных лиц, соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с НСБУ, применимым страховым компаниям.

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

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года, утверждены в соответствии с Положением и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества.

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


Тулаков Авазбек
Генеральный директор, аудитор
КСА № 05538 от 22 декабря 2017 года



Аудиторская организация «Консолидация»,
г. Ташкент, ул. Ш. Руставели, 41,
ИНН 201 800 335, Код ОКЭД 69202,
Код регистрации НДС: 326040097097

14 марта 2022г.

Общество с ограниченной ответственностью СП ООО «SEMURG INSURANCE»

Примечания к аудиторскому заключению за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах узбекских сумов)

Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида
2009 йил 20 апрелда 1945-сон билан рўйхатга олинган
Молия вазирлигининг 2009 йил 19 мартдаги 37-сонли буйруғига 1-илова

Приложение N 1 к Приказу министра финансов от 19.03.2009 г. N 37,
зарегистрированному МЮ 20.04.2009 г. N 1945

БУХГАЛТЕРИЯ БАЛАНСИ – 1 - сонли шакл - сугурта
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС – форма № 1 - страхование

			Коды
Форма N 4 по ОКУД			0710002
Страховщик	СП ООО «SEMURG INSURANCE»	по ОКПО	29 584 890
Отрасль	Услуга по страхованию	по ОКЭД	65 120
Организационно-правовая форма	СП ООО	по КОПФ	152
Форма собственности	Частная	по КФС	-
Министерства, ведомства и другие	Министерство финансов	по СООГУ	79 994
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	307 281 137
Территория	Узбекистан, г. Ташкент	СОАТО	1726287
Адрес	100015, Яккасарайский район	Дата высылки	14.03.2022
Единица измерения, тыс. сум.		Дата получения	
		Срок представления	14.03.2022

Наименование показателей	Код стр.	На начало отчетного	На конец отчетного
1	2	3	4
Актив			
I. Долгосрочные активы			
Основные средства:			
Первоначальная (восстановительная) стоимость (0100, 0300)	010	1 006 404,33	6 865 250,77
Сумма износа (0200)	011	19 685,15	906 678,91
Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 010 - 011)	012	986 719,18	5 958 571,86
Нематериальные активы:			
Первоначальная стоимость (0400)	020	32 801,00	37 036,00
Сумма амортизации (0500)	021		7 124,87
Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 020 - 021)	022	32 801,00	29 911,13
Долгосрочные инвестиции, всего (стр. 040 + 050 + 060 + 070 + 080), в том числе:	030	0,00	4 100 000,00
Ценные бумаги (0610)	040		600 000,00
Инвестиции в дочерние хозяйственные общества (0620)	050		

Общество с ограниченной ответственностью СП ООО «SEMURG INSURANCE»

Примечания к аудиторскому заключению за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах узбекских сумов)

Инвестиции в зависимые хозяйственные общества (0630)	060		
Инвестиции в предприятия с иностранным капиталом (0640)	070		
Прочие долгосрочные инвестиции (0690)	080		3 500 000,00
Оборудование к установке (0700)	090		
Капитальные вложения (0800)	100	125 954,00	
Долгосрочная дебиторская задолженность (0910, 0920, 0930, 0940)	110		
Долгосрочные отсроченные расходы (0950, 0960, 0990)	120		
Итого по разделу I (стр. 012 + 022 + 030 + 090 + 100 + 110 + 120)	130	1 145 474,18	10 088 482,99
II. Текущие активы			
Товарно-материальные запасы, всего (стр.150 + 160), в том числе:	140	2 070,17	66 796,99
Материалы (1000, 1500, 1600)	150	2 070,17	66 796,99
Незавершенные услуги (2000, 2300, 2700)	160		
Расходы будущих периодов (3100)	170		4 227 136,79
Отсроченные расходы (3200)	180		
Дебиторы, всего (стр. 200 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 390)	190	10 112 479,26	5 095 444,81
из нее: просроченная	191		
Счета к оплате, всего (стр. 210 + 220 - 400)	200	0,00	759 752,72
Задолженность покупателей и заказчиков (4010, 4020)	210		
Дебиторы по страховым операциям, всего (стр. 230 + 240 + 250 + 260 + 270 + 280 + 290 + 300)	220	0,00	759 752,72
Задолженность страхователей (4030)	230		342 130,05
Задолженность страховых агентов и брокеров (4040)	240		3 703,65
Задолженность перестрахователей (4050)	250		413 919,02
Задолженность перестраховщиков по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и другим вознаграждениям (4051)	260		
Задолженность перестраховщиков (4060)	270		
Ссуды по страхованию жизни (4070)	280		
Депозиты убытков страховщика у других страховщиков (4080)	290		
Депозиты премий страховщика у других страховщиков (4090)	300		
Задолженность обособленных подразделений (4110)	310		
Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ (4120)	320		
Авансы, выданные персоналу (4200)	330		5 675,12
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (4300)	340	10 099 776,14	521 270,23
Авансовые платежи в бюджет (4400)	350		12 027,15
Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию (4500)	360		3 693,03
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (4600)	370		
Задолженность персонала по прочим операциям (4700)	380		2 089 670,01
Прочие дебиторские задолженности (4800)	390	12 703,12	1 703 356,55
Резервы по сомнительным долгам (4900)	400		
Денежные средства, всего (стр. 420 + 430 + 440 + 450), в том числе:	410	659 821,61	3 685 364,96
Денежные средства в кассе (5000)	420		
Денежные средства на расчетном счете (5100)	430	520 883,76	886 293,06
Денежные средства в иностранной валюте (5200)	440	131 172,19	2 789 847,33
Прочие денежные средства и эквиваленты (5500, 5600, 5700)	450	7 765,66	9 224,57
Краткосрочные инвестиции (5800)	460	24 744 872,44	23 997 557,60
Прочие текущие активы (5900)	470		
Итого по разделу II (стр. 140 + 170 + 180 + 190 + 410 + 460 + 470)	480	35 519 243,48	37 072 301,15
Всего по активу баланса (стр. 130 + 480)	490	36 664 717,66	47 160 784,14
Пассив			
I. Источники собственных средств			
Уставный капитал (8300)	500	35 000 000,00	35 000 000,00

Общество с ограниченной ответственностью СП ООО «SEMURG INSURANCE»

Примечания к аудиторскому заключению за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах узбекских сумов)

Добавленный капитал (8400)	510		
Резервный капитал (8500)	520		
Выкупленные собственные акции (8600)	530		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (8700)	540	1 012 187,81	-4 982 076,92
Целевые поступления (8800)	550		
Резервы предстоящих расходов и платежей (8900)	560		
Итого по разделу I (стр. 500 + 510 + 520-530 + 540 + 550 + 560)	570	36 012 187,81	30 017 923,08
II. Страховые резервы			
Страховые резервы, всего (стр. 590 + 600 + 610 + 620 + 630 + 640 + 650 + 660)	580	242 704,99	19 143 303,57
Резерв незаработанной премии (8010)	590	218 559,77	16 427 457,06
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (8020)	600	24 145,22	2 462 838,65
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (8030)	610		233 912,46
Резерв предупредительных мероприятий (8040)	620		
Резерв несоответствия активов (8050)	630		19 095,37
Резерв катастроф (8060)	640		
Резерв колебания убыточности (8070)	650		
Резервы по страхованию жизни (8090)	660		
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего (стр. 680 + 690 + 700 + 710)	670	0,00	5 060 341,78
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии (8110)	680		4 467 360,94
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (8120)	690		
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (8130)	700		592 980,84
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни (8140)	710		
Итого по разделу II (стр. 580 - 670)	720	242 704,99	14 082 961,79
III. Обязательства			
Долгосрочные обязательства, всего (стр. 740 + 750 + 850 + 860 + 870 + 880 + 890 + 900 + 910 + 920)	730	100 632,31	2 674 140,45
в том числе: долгосрочная кредиторская задолженность (стр. 740 + 760 + 770 + 780 + 790 + 800 + 820 + 830 + 850 + 870 + 890 + 920)	731	100 632,31	2 674 140,45
Долгосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам (7010, 7020)	740		
Долгосрочные обязательства по страховым операциям, всего (стр. 760 + 770 + 780 + 790 + 800 + 810 + 820 + 830)	750	0,00	0,00
Долгосрочная задолженность подрядчикам, осуществляющим предупредительные мероприятия (7011)	760		
Долгосрочная задолженность страхователям (7030)	770		
Долгосрочная задолженность страховым агентам и брокерам (7040)	780		
Долгосрочная задолженность перестрахователям (7050)	790		
Долгосрочная задолженность перестраховщикам (7060)	800		
Депозиты премии перестраховщиков (7070)	810		
Долгосрочная задолженность перестрахователям по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и другим вознаграждениям (7080)	820		
Долгосрочная задолженность актуариям, аджастерам, сюрвейерам и ассистансам (7090)	830		
Долгосрочная задолженность обособленным подразделениям (7110)	840		
Долгосрочная задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (7120)	850		
Долгосрочные отсроченные доходы (7210, 7220, 7230)	860		
Долгосрочные отсроченные обязательства по налогам и другим обязательным платежам (7240)	870		
Прочие долгосрочные отсроченные обязательства (7250, 7290)	880		
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (7300)	890		

Общество с ограниченной ответственностью СП ООО «SEMURG INSURANCE»

Примечания к аудиторскому заключению за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах узбекских сумов)

Долгосрочные банковские кредиты (7810)	900		
Долгосрочные займы (7820, 7830, 7840)	910		
Прочие долгосрочные кредиторские задолженности (7900)	920	100 632,31	2 674 140,45
Текущие обязательства, всего (стр. 940+950+1050+1060+1070+1080+1090+1100+1110+1120+1130+1140+1150+1160+1170+1180)	930	309 192,55	385 758,82
в том числе: текущая кредиторская задолженность (стр. 940 + 960 + 970 + 980 + 990 + 1000 + 1020 + 1030+1050 + 1070 + 1090 + 1100 + 1110 + 1120 + 1130 + 1140 + 1180)	931	103 232,26	385 758,82
из нее: просроченная текущая кредиторская задолженность	932		
Задолженность поставщикам и подрядчикам (6010, 6020)	940	16 400,50	98 793,51
Обязательства по страховым операциям, всего (стр. 960 + 970 + 980 + 990 + 1000 + 1010 + 1020 + 1030)	950	1 162,75	232 579,40
Задолженность подрядчикам, осуществляющим предупредительные мероприятия (6011)	960		
Задолженность страхователям (6030)	970		
Задолженность страховым агентам и брокерам (6040)	980	1 162,75	71 089,10
Задолженность перестрахователям (6050)	990		
Задолженность перестраховщикам (6060)	1000		
Депо премии перестраховщиков (6070)	1010		
Задолженность перестрахователям по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и другим вознаграждениям (6080)	1020		990,67
Задолженность актуариям, аджастерам, сюрвейерам и ассистансам (6090)	1030		160 499,63
Задолженность обособленным подразделениям (6110)	1040		
Задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (6120)	1050		
Отсроченные доходы (6210, 6220, 6230)	1060		
Отсроченные обязательства по налогам и другим обязательным платежам (6240)	1070		
Прочие отсроченные обязательства (6250, 6290)	1080		
Полученные авансы (6300)	1090		2 743,28
Задолженность по платежам в бюджет (6400)	1100	83 852,01	
Задолженность по страхованию (6510)	1110		
Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (6520)	1120	3,91	349,57
Задолженность учредителям (6600)	1130		
Задолженность по оплате труда (6700)	1140	1 813,09	1 277,68
Краткосрочные банковские кредиты (6810)	1150		
Краткосрочные займы (6820, 6830, 6840)	1160		
Текущая часть долгосрочных обязательств (6950)	1170	205 960,29	
Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	1180		50 015,38
Итого по разделу III (стр. 730 + 930)	1190	409 824,86	3 059 899,27
Всего по пассиву баланса (стр. 570 + 720 + 1190)	1200	36 664 717,66	47 160 784,14

Руководитель

Абдукаххаров Искандар Илматович

Главный бухгалтер

Муртазаева Лола Райимжановна



Общество с ограниченной ответственностью СП ООО «SEMURG INSURANCE»

Примечания к аудиторскому заключению за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах узбекских сумов)

Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах

Наименование показателей	Код стр.	На начало отчетного	На конец отчетного
1	2	3	4
Основные средства, полученные по краткосрочной аренде (001)	1210		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	1220		
Материалы, принятые в переработку (003)	1230		
Товары, принятые на комиссию (004)	1240		
Оборудование, принятое для монтажа (005)	1250		
Бланки строгой отчетности (006)	1260	202, 98	0,00
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	1270		
Обеспечение обязательств и платежей - полученные (008)	1280		
Обеспечение обязательств и платежей - выданные (009)	1290		
Основные средства, сданные по договору долгосрочной аренды (010)	1300		
Имущество, полученное по договору ссуды (011)	1310		
Расходы, исключаемые из налогооблагаемой базы следующих периодов (012)	1320		
Временные налоговые льготы (по видам) (013)	1330		
Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации (014)	1340	23 864,55	94 752,6

Руководитель

Абдукаххаров Искандар Шавкатович

Главный бухгалтер

Муртазаева Лола Раймжановна



Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлигида
2009 йил 20 апрелда 1945-сон билан рўйхатга олинган
Молия вазирининг 2009 йил 19 мартдаги 37-сонли буйруғига 1-илова

Приложение N 1 к Приказу министра финансов от 19.03.2009 г. N 37,
зарегистрированному МЮ 20.04.2009 г. N 1945

МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР ТЎҒРИСИДАГИ ХИСОБОТ – 2 - сонли шакл
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ – форма № 2

За 2021г.

			Коды
			0710002
Форма N 4 по ОКУД			
Страховщик	СП ООО «SEMURG INSURANCE»	по ОКПО	29 584 890
Отрасль	Услуга по страхованию	по ОКЭД	65 120
Организационно-правовая форма	СП ООО	по КОПФ	152
Форма собственности	Частная	по КФС	-
Министерства, ведомства и другие	Министерство финансов	по СООГУ	79 994
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	307 281 137
Территория	Узбекистан, г. Ташкент	СОАТО	1726287
Адрес	100015, Яккасарайский район	Дата высылки	14.03.2022
Единица измерения, тыс. сум.		Дата получения	
		Срок представления	14.03.2022

Наименование показателей	Код стр.	За соответствующий период прошлого года		За отчетный период	
		доходы (прибыль)	расходы (убытки)	доходы (прибыль)	расходы (убытки)
1	2	3	4	5	6
Доходы от оказания страховых услуг (стр. 011 - 012 + 013 + /-014+/-015 + /-016 + /-017 + /-018 + 019), в том числе:	010	-89,9	x	4 621 378,34	X
Страховые премии по прямому страхованию и сострахованию (в части доли страховщика, установленной в договоре сострахования)	011	242 615,00	x	22 397 408,80	X
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	012	x		x	5 063 912,00
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	013		x	1 128 138,01	X
Результат изменения резерва незаработанной премии, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии	014	218 559,77			11 741 536,00

Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	015				233 912,50
Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	016	24 145,22			1 845 712,58
Результат изменения резервов по страхованию жизни, скорректированный на долю перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	017				0,00
Результат изменения других технических резервов, скорректированный на долю перестраховщиков в соответствующих резервах	018				19 095,37
Другие доходы от оказания страховых услуг	019		x	0,00	
Доходы от оказания услуг посредника	020		x	19 057,00	X
Доходы по возмещениям доли убытков по перестрахованию	030		x	0,00	X
Доходы по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и сборам по перестрахованию	040		x	298 584,91	0,00
Доходы от оказания услуг сюрвейера и аджастера	050		x	0,00	0,00
Чистая выручка от оказания страховых услуг (стр. 010 + 020 + 030 + 040 + 050)	060	-89,99	x	4 939 020,25	X
Себестоимость оказанных страховых услуг	070	x	24 352,93	x	7 430 701,00
Валовая прибыль (убыток) от оказания страховых услуг (стр. 060 - 070)	080	0,00	24 442,92	0,00	2 491 680,75
Расходы периода, всего (стр.100 + 110 + 120 + 130), в том числе:	090	x	584 144,74	x	9 847 109,04
Расходы по реализации	100	x	32 408,48	x	332 043,46
Административные расходы	110	x	445 120,36	x	7 120 359,16
Прочие операционные расходы	120	x	106 615,87	x	2 394 706,42
Расходы отчетного периода, исключаемые из налогооблагаемой базы в будущем	130	x	0,00	x	0,00
Прочие доходы от основной деятельности	140	0,00	x	3 264 044,00	X
Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр. 080 - 090 + 140)	150	0,00	608 587,63	0,00	9 074 745,79
Доходы от финансовой деятельности, всего (стр. 170 + 180 + 190 + 200 + 210), в том числе:	160	2 039 963,63	x	4 053 827,43	X
Доходы в виде дивидендов	170	0,00	x	0,00	X
Доходы в виде процентов	180	1 078 760,72	x	3 063 949,51	X
Доходы от долгосрочной аренды (лизинга)	190	0,00	x	0,00	X
Доходы от валютных курсовых разниц	200	961 202,91	x	989 877,92	X
Прочие доходы от финансовой деятельности	210	0,00	x	0,00	X
Расходы по финансовой деятельности, всего (стр. 230 + 240 + 250 + 260), в том числе:	220	x	233 060,67	x	973 346,38
Расходы в виде процентов	230	x	0,00	x	27 815,42
Расходы в виде процентов по долгосрочной аренде (лизингу)	240	x	9 514,85	x	269 241,65
Убытки от валютных курсовых разниц	250	x	223 545,82	x	372 342,88
Прочие расходы по финансовой деятельности	260	x	0,00	x	303 946,43
Прибыль (убыток) от общехозяйственной деятельности (стр. 150 + 160 - 220)	270	1 198 315,33	0,00	0,00	5 994 264,72
Чрезвычайные прибыли и убытки	280	0,00			0,00
Прибыль (убыток) до уплаты налога на прибыль	290	1 198 315,33	0,00	0,00	5 994 264,72

Общество с ограниченной ответственностью СП ООО «SEMURG INSURANCE»

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

(в тысячах узбекских сумов)

(стр. 270 + /-280)					
Налог на прибыль	300	X	186 127,52	x	0,00
Прочие налоги и другие обязательные платежи от прибыли	310	x		x	0,00
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр. 290 - 300 - 310)	320	1 012 187,81	0,00	0,00	5 994 264,72

Руководитель

Абдукаххаров Искандар Шавакатович

Главный бухгалтер

Муртазеева Лола Раимжановна



Отчет о собственном капитале форма № 5 - страхование
на

2021

Год

			Коды
		Форма N 4 по ОКУД	0710002
Страховщик	СП ООО «SEMURG INSURANCE»	по ОКПО	29 584 890
Отрасль	Услуга по страхованию	по ОКЭД	65 120
Организационно-правовая форма	СП ООО	по КОПФ	152
Форма собственности	Частная	по КФС	-
Министерства, ведомства и другие	Министерство финансов	по СООГУ	79 994
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	307 281 137
Территория	Узбекистан, г. Ташкент	СОАТО	1726287
Адрес	100015, Яккасарайский район	Дата высылки	14.03.2022
Единица измерения, тыс. сум.		Дата получения	
		Срок представления	14.03.2022

Общество с ограниченной ответственностью СП ООО «SEMURG INSURANCE»

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

(в тысячах узбекских сумов)

Наименование показателей	Код стр.	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Выкупленные собственные акции	Целевые поступления и прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Остаток на начало года	010	35 000 000,00	0,06		1 012 187,81			36 012 187,87
Эмиссия ценных бумаг	020			x	x	x	x	0,00
Переоценка долгосрочных активов	030	x	X		x	x	x	0,00
Валютная курсовая разница при формировании уставного капитала	040	x		x	x	x	x	0,00
Отчисления в резервный капитал	050	x	X			x	x	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	060	x	X	x	-5 994 264,72	x	x	-5 994 264,72
Безвозмездно полученное имущество	070	x	X		x	x	x	0,00
Полученные средства по целевому назначению	080	x	X	x	x	x		0,00
Дивиденды уплаченные	090	x	X	x		x	x	0,00
Прочие источники формирования собственного капитала	100							0,00
Остаток на конец года	110	35 000 000,00	0,06	0,00	-4 982 076,91	0,00	0,00	30 017 923,15
Увеличение (+) или уменьшение (-) собственного капитала	120	0,00	0,00	0,00	5 994 264,72	0,00	0,00	5 994 264,72
Справочно:								
Количество выпущенных акций, шт.	130	x	X	x	x	x	x	0,00
в том числе:								

Общество с ограниченной ответственностью СП ООО «SEMURG INSURANCE»

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

(в тысячах узбекских сумов)

Привилегированные	131	x	X	x	x	x	x	
Простые	132	x	X	x	x	x	x	
Номинальная стоимость акции	140	x	X	x	x	x	x	
Количество акций в обращении, шт.	150	x	X	x	x	x	x	0,00
в том числе:								
Привилегированные	151	x	X	x	x	x	x	
Простые	152	x	X	x	x	x	x	

Руководитель

Абдукаххаров Искандар Шавкатович

Главный бухгалтер

Муртазаева Лола Раимжановна



Отчет о денежных потоках форма N 4 - страхование на 2021 год

Наименование показателей	Код стр.	Приход	Расход
1	2	3	4
Операционная деятельность			
Денежные поступления по страховым операциям, всего (стр. 020 + 030 + 040 + 050 + 060), в том числе:	010	21 995 379,90	X
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам страхования и сострахования	020	21 103 707,15	
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам перестрахования	030	891 672,75	
Денежные поступления от оказания услуг страхового посредника, аджастера, сюрвейера	040	0,00	
Денежные поступления в виде комиссионных вознаграждений, тантьем и сборов по перестрахованию	050	0,00	
Денежные поступления по возмещениям долей убытков по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию	060		
Денежные выплаты по страховым операциям, всего (стр. 080 + 090 + 100 + 110 + 120 + 130), в том числе:	070	0,00	5 260 626,98
Денежные средства, выплаченные в виде страховых премий по договорам перестрахования и ретроцессии	080	0,00	0,00
Денежные средства, выплаченные в виде страховых возмещений по договорам страхования и сострахования	090		3 404 991,96
Денежные средства, выплаченные в виде возмещений доли убытков по рискам, полученным по перестрахованию и ретроцессии	100	0,00	0,00
Денежные средства, выплаченные страховым посредникам в виде вознаграждений за заключение договоров страхования, сострахования и перестрахования	110		1 855 635,02
Денежные средства, выплаченные за услуги, оказанные актуариями, аджастерами, сюрвейерами, ассистансами	120	0,00	0,00
Денежные средства, выплаченные на финансирование предупредительных мероприятий	130		
Денежные средства, выплаченные работникам и от их имени	140	2 251,44	4 207 127,99
Другие денежные поступления и выплаты от операционной деятельности	150	55 172 190,54	43 417 429,00
Итого: чистый денежный приток/отток от операционной деятельности (стр. 010 -070 - 140 + /-150)	160	24 282 386,47	0,00
Инвестиционная деятельность			
Приобретение и продажа основных средств	170		4 437 366,74
Приобретение и продажа нематериальных активов	180		4 235,00
Приобретение и продажа долгосрочных и краткосрочных инвестиций	190		6 000 000,00
Другие денежные поступления и выплаты от инвестиционной деятельности	200	20 128 630,14	28 246 000,00
Итого: чистый денежный приток/отток от инвестиционной деятельности (стр. 170 + /-180 + /-190 + /-200)	210	0,00	18 558 971,60
Финансовая деятельность			
Полученные и выплаченные проценты	220		-2 150 462,11
Полученные и выплаченные дивиденды	230		
Денежные поступления от выпуска акций или других инструментов, связанных с собственным капиталом	240		
Денежные выплаты и поступления при выкупе и реализации собственных акций	250		
Денежные поступления и выплаты по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам	260	530 328,80	2 780 540,00
Денежные поступления и выплаты по долгосрочной аренде (лизингу)	270		1 455 103,33

Другие денежные поступления и выплаты от финансовой деятельности	280		
Итого: чистый денежный приток/отток от финансовой деятельности (стр. 220 + /-230 + 240 + /-250 + /-260 + /-270 + /-280)	290	0,00	1 554 852,42
Налогообложение			
Уплаченный налог на прибыль	300		85 000,00
Уплаченные прочие налоги	310		1 115 297,47
Итого: уплаченные налоги (стр. 300 + 310)	320	0,00	1 200 297,47
Итого: чистый денежный приток/отток от финансово-хозяйственной деятельности (стр. 160 + /-210 + /- 290 - 320)	330	2 968 264,98	0,00
Сальдо курсовых разниц, образовавшихся от переоценки денежных средств в иностранной валюте	331	103 836,01	46 557,64
Денежные средства на начало года	340	659 821,60	
Денежные средства на конец года	350	3 685 364,96	

Руководитель
Абдукаххаров Искандар Ишакатович

Главный бухгалтер
Муртазаева Лола Раимжановна

1. Основная деятельность

СП Общество с ограниченной ответственностью «SEMURG INSURANCE» создано в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, зарегистрировано от 20.07.2020г. в Центре государственных услуг Яккасарайского района г. Ташкенте за номером №3598172.

Основной деятельностью Компании является предоставление страховых услуг. Компания работает на страховом рынке на основе лицензии №СФ-12 от 02.07.2021г. на осуществление страховой деятельности в отрасли общего страхования в добровольной форме, выданным Министерстве Финансов Республики Узбекистан.

Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает страхование от несчастных случаев и болезней, страхование наземных транспортных средств, страхование имущество от огня, ущерба, стихийных бедствий и находящегося в пути, страхование автогражданской ответственности, страхование кредитов, поручительство (гарантий) и от прочих финансовых рисков, а также страхование расходов, связанных с правовой защитой.

Компания осуществляет деятельность на территории Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет 26 филиалов.

Головной офис расположен по адресу: 100015, Республика Узбекистан, г. Ташкент, Яккасарайский район, ул.Нукус 2Б.

Среднегодовая численность работников Компании за 2021 год составила 84 человек.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Основная деятельность Общества проходит на территории Республики Узбекистан и соответственно подвержена влиянию ее экономической ситуации. Экономика Республики Узбекистан, несмотря на значительное улучшение экономической ситуации за последние годы по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Среди них, в частности,

неконвертируемость узбекских сумов в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан и низкий уровень ликвидности на рынках долговых и долевого ценных бумаг.

Перспективы экономической стабильности в Республике Узбекистан во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Обществу.

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

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

- ✓ Рост валового внутреннего продукта (ВВП): 6,2% (по итогам 2021 года: 7%);
- ✓ Ставка рефинансирования Центрального Банка Республики Узбекистан: 14% (в 2021 году: 14%);
- ✓ Уровень инфляции не более: 9,7% (по итогам 2021 года: 10,0%);
- ✓ Официальный курс обмена валюты: 31 декабря 2020 г.: 1 доллар США = 10476,92 УЗС (31 декабря 2021 г.: 1 доллар США = 10837,66 УЗС);
- ✓ Сводный индекс Республиканской фондовой биржи «Ташкент» на 31 декабря 2020 года: «ТСИ Composite» 1000.00 пунктов (31 декабря 2021 года: 1000.00).

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ) и отражает оценку руководством влияния экономических условий в Республике на деятельность и финансовое положение Общества. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

3. Основные принципы учетной политики

Основные принципы

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

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Обществу (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Общество оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Информация о страховых продуктах

Общество работает по следующим основным направлениям деятельности: страхование автотранспорта, страхование имущества физических и юридических лиц, добровольное медицинское страхование, личное страхование, страхование ответственности.

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Основные средства

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

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

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

Износ основных средств

Износ основных средств отражается в отчете о финансовых результатах таким образом, чтобы стоимость основных средств за вычетом предполагаемой остаточной стоимости списывалась на равномерной основе в течение сроков их полезного использования. Расчет износа основных средств предполагает остаточную (ликвидационную) стоимость актива, с применением следующих сроков полезного использования:

- Компьютерная техника – 5 лет;
- Мебель и Офисное оборудование – от 5 до 7 лет;
- Транспортное оборудование – 5 лет;
- Прочие основные средства – 7 лет.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Долгосрчные инвестиции

Инвестиции включают в себя инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности Общества или изменения цен на акции, процентных ставок. Первоначально инвестиционные ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения, а затем переоцениваются по рыночной стоимости на основе котировок на покупку.

Все инвестиционные ценные бумаги отражались в учете по стоимости приобретения, пересчитанной с учетом покупательной способности УЗС на отчетную дату, за минусом резервов на обесценение. Любые уменьшения стоимости, кроме временных снижений рыночной стоимости учитываются в отчете о совокупном доходе.

Капитальные вложения

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

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы - материальные активы, содержащиеся в целях дальнейшей продажи в ходе нормальной деятельности и находящиеся в процессе производства, а также используемые в процессе производства продукции, выполнения работ или оказания услуг либо для осуществления административных и социально-культурных функций.

Товарно-материальные запасы предназначены для использования в общехозяйственной деятельности и учитываются в основном по методу идентификации единиц. Основную долю товарно-материальных запасов составляют канцелярские и офисные принадлежности, необходимые в повседневной деятельности компании.

Производственные запасы приходятся в учете по стоимости, включающей в себя стоимость приобретения и расходов на приведение их в надлежащее состояние.

Учет расходов на ведение страховых дел

Учет расходов на ведение страховых дел предназначен для обобщения информации о затратах по основной деятельности страховщика.

Обобщение информации о затратах по основной деятельности страховщика, которого является основным видом деятельности Общества, осуществляется на счете 2010 «Расходы на ведение страховых дел».

К расходам по основной деятельности страховщиков относятся:

- расходы на оплату труда персонала страховщика, занятого оформлением документации по заключению договоров страхования;
- расходы страховщика, непосредственно связанные с оказанием страховых услуг, обусловленные технологией и организацией страхового дела;
- затраты по обслуживанию процесса оказания страховых услуг по обеспечению страховой организации материалами, приспособлениями, инвентарем, хозяйственными принадлежностями и другими средствами;
- расходы по выплате страховых возмещений;
- расходы, связанные с урегулированием и выплатой по страховым случаям;
- расходы по оплате актуарных, аджастерских, сюрвейерских услуг и услуг ассистанс;
- отчисления в резерв предупредительных мероприятий;
- расходы по выплате комиссионных вознаграждений, тантьем по операциям перестрахования;
- расходы по выплате комиссионных вознаграждений страховым посредникам и др.

Учет товаров

Товар – это продукция, которая была приобретена или получена у сторонних юридических или физических лиц с целью перепродажи без дополнительной обработки данного товара.

Обобщение информации о наличии и движении товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для продажи и предметов проката, осуществляется на следующих счетах: 2900.

Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов – это расходы, которые осуществляются в текущем периоде, но подлежат включению в затраты производства в последующих отчетных периодах.

Дебиторская задолженность

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

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

Авансы, выданные

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

Авансовые платежи по налогам и сборам

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Краткосрочные инвестиции

Краткосрочные инвестиции представляют собой вложение свободных средств в те или иные активы на срок менее одного года.

Кредиторская задолженность

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

Авансы, полученные

К задолженности по авансам полученным относится сумма, полученная под выполнение работ и оказание услуг Обществом своим покупателям и заказчикам, которые еще не были выполнены и оказаны.

Задолженность по платежам в бюджет

Задолженность по платежам в бюджет представляет собой начисленные налоги, которые должны быть уплачены. Налог на доход признается в отчете о финансовых результатах.

Задолженность по внебюджетным платежам

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

Расчеты с персоналом

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

- Выплату основной заработной платы работникам, премии, предусмотренные в Обществе системой оплаты труда, надбавки, оплачиваемый трудовой отпуск;
- Депонированную заработную плату;
- Пособия по социальному обеспечению (по временной нетрудоспособности, беременности и родам, увечье);
- Выходные пособия и прочие компенсационные выплаты.

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

Долгосрочные обязательства

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости на дату внесения вклада. Собственные доли, выкупленные у учредителей, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных долей, относятся на добавочный капитал.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств учредителей за вычетом всех применимых налогов на прибыль. Не подлежащие выкупу привилегированные акции классифицируются как собственный капитал.

Дивиденды

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

Выручка от реализации

Выручка от оказанных услуг отражается в финансовой отчетности Общества в момент перехода к заказчику всех существенных рисков и выгод, вытекающих в момент фактической реализации товаров (работ, услуг).

Производственная себестоимость

В себестоимость оказанных услуг включаются затраты по методу начисления. Фактическая производственная себестоимость оказанных услуг включает в себя стоимостную оценку ресурсов, а именно основных фондов, трудовых ресурсов, энергии, топлива, запасных частей, а также других затрат, непосредственно связанных с оказанием услуг.

Расходы периода

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

Страховые премии и заработанные страховые премии

Премии по договорам страхования и сострахования (здесь и далее – «премии» или «страховые премии») учитываются как начисленные в момент принятия передачи страхового риска. Премии, не связанные с существенным страховым риском, не признаются как начисленные премии. Уменьшение или увеличение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным полисам) учитывается как уменьшение (увеличение) страховых премий отчетного периода.

Страховая премия зарабатывается на равномерной основе на протяжении всего срока действия договора страхования. По договорам страхования, ожидаемая убыточность по которым подвержена существенному влиянию сезонности, страховые премии зарабатываются с учетом этого фактора.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, со страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования, со страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

По договорам страхования, ожидаемая убыточность по которым подвержена существенному влиянию сезонности РНП корректируется таким образом, чтобы заработанная премия (ЗСП) изменялась пропорционально сезонному фактору риска.

Страховые выплаты

Выплаты отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения, на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового события.

Резервы убытков (как РПНУ+РЗУ)

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам, и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Обществом в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. **РПНУ** не может быть меньше нуля в каждом периоде

Перестрахование

Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по перестраховочным контрактам и в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным перестраховочным выплатам, в том числе расходы на урегулирование страховых случаев, долю перестраховщиков в резервах убытков Общества. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Общества по передаче премий перестраховщикам.

Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с применимой политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет обязательства Общества по передаче премий перестраховщикам.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекает или передаются другой стороне.

Финансовые доходы и расходы

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

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

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

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

Условные активы и обязательства

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Республики Узбекистан Общество осуществляет отчисления по единому социальному платежу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный платеж включает в себя взносы в Пенсионный фонд. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере исполнения своих обязанностей сотрудниками Общества.

Пенсионные обязательства

Общество не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Узбекистан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

Кроме того, Общество не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Налогообложение

Расходы или возмещение по налогу включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о финансовых результатах. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются с применением ставок налога, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи

соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога, основываются на оценочных данных.

4. Основные средства

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

	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование и вычислительная техника	Транспортные Средства	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
01 января 2021 г	298 629,83	167 322,56	0,00	0,00	465 952,39
Поступление	307 728,37	790 016,24	3 269 241,54	70 380,60	4 437 366,74
Переоценка					0,00
Выбытие					0,00
31 декабря 2021 г	606 358,19	957 338,80	3 269 241,54	70 380,60	4 903 319,13
Износ					
01 января 2021 г	5 088,83	3 746,38	0	0	8 835,21
Начислено за год	72 151,94	153 896,28	345 176,24	5 912,61	577 137,07
Переоценка					0,00
Выбытие					0,00
31 декабря 2021 г	77 240,77	157 642,66	345 176,24	5 912,61	585 972,28
Остаточная стоимость					
01 января 2021 г	293 540,99	163 576,18	0,00	0,00	457 117,17
31 декабря 2021 г	529 117,42	799 696,14	2 924 065,30	64 467,99	4 317 346,84

5. Долгосрочные инвестиции

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиции в ценные бумаги	600 000	0
Прочие инвестиции	3 500 000	0
Итого долгосрочных инвестиций	4 100 000	0

Ниже в таблице указана расшифровка долгосрочных инвестиций Общество, в разрезе контрагентов:

Миллий банк АЖ Бекабадский филиал	100 000 000,00
№ 3 от 12.11.2021	100 000 000,00
ТИФ Миллий банк Янгиарик филиали	500 000 000,00
№ Договор №15/07 на приобретение Депозитных Сертификатов от 15.07.2021	500 000 000,00
Semurg Venture Capital ООО	600 000 000,00
№ протокол № 1 от 19.04.2021	600 000 000,00
АНОР БАНК АЖ	2 900 000 000,00
№ ДЗ-1/2021 от 19.07.2021	2 900 000 000,00

6. Капитальные вложения

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Приобретение основных средств	5 858 846,44	1 006 404,33
Итого долгосрочные дебиторские задолженности	5 858 846,44	1 006 404,33

Обществом использовался счёт 0820 «Приобретение основных средств» для отражения приобретения новых ОС, сальдо по счёту на 31.12.21г. не имеется.

7. Товарно-материальные запасы

Топливо	0,00	0,00
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	0,00	0,00
Прочие материалы	0,00	0,00
Сырье и материалы	66 796,66	0,00
Итого товарно-материальных запасов	66 796,66	0

В соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета №4 «Товарно-материальные запасы», Основными положениями учета товарно-материальных запасов являются: определение момента признания, классификация, оценка балансовой стоимости; определение затрат, включаемых в себестоимость товарно-материальных запасов, последующее признание затрат, включая стоимость товарно-материальных запасов в качестве расхода; уменьшение стоимости товарно-материальных запасов до чистой стоимости реализации (оценка); определение финансовых результатов от их выбытия, а также порядок раскрытия информации по ним в финансовой отчетности.

Согласно утвержденной «Учетной политике», Общество ведет учет производственных запасов в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета № 4 «Товарно-материальные запасы». Фактическая себестоимость материальных ресурсов, списываемых в производство, определяется по методу ФИФО, за исключением БСО (страховых полисов). Определение стоимости остатков и выбывающих БСО (страховых полисов) производится по идентифицированной себестоимости соответствующей единицы.

В целях обеспечения сохранности ТМЗ при эксплуатации на Общество возложена ответственность и контроль за их движением на материально-ответственных лиц отделов и подразделений.

8. Расходы будущих периодов

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Предоплата за программное обеспечение	3 554,77	0,00
Долгосрочное страхование жизни с выплатой аннуитетов	4 203 463,20	0,00

ОСГО ВТС (обязательное страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства)	18 143,87	0,00
ОСГОР (обязательное страхование гражданской ответственности работодателя)	95,71	0,00
КАСКО (комплексное добровольное автострахование)	1 879,26	0,00
Итого расходов будущих периодов	4 227 136,79	0,00

В составе будущих периодов отражены расходы, связанные с страховой премией оплаченной по обязательному страхованию ответственности работодателя и добровольному страхованию автотранспортных средств. 2020-2021 год.

9. Дебиторская задолженность

Задолженность страховых агентов и брокеров (4040)	3 703,65	0,00
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (4300)	521 270,23	10 099 776,14
Авансовые платежи в бюджет (4400)	12 027,15	0,00
Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию (4500)	3 693,03	0,00
Прочие дебиторские задолженности (4800)	1 703 356,55	12 703,12
Итого дебиторской задолженности	2 244 050,61	10 112 479,26

В составе дебиторской задолженности отражена задолженность перед страхователями, покупателей и заказчиков, выполненные работы, оказанные услуги, авансы, выданные поставщикам по текущей деятельности Общества. Кроме того, в составе прочей дебиторской задолженности отражены начисленные проценты размещенных коммерческих банках Республики Узбекистан.

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

10. Краткосрочные инвестиции

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты в коммерческих банках национальной валюте	20 096 000,00	9 480 000,00
Депозиты в коммерческих банках иностранной валюте	3 901 557,60	15 264 872,44
Итого краткосрочных инвестиций	23 997 557,60	24 744 872,44

По состоянию на отчетную дату общая стоимость депозитов, размещенных в банках Республики Узбекистан, составила 9 500 000 тысяч сум.

По состоянию на отчетную дату доля сумовых депозитов, размещенных в коммерческие банки, составили 100% от общей стоимости депозитов, размещенных Обществом. Данные депозиты размещены на срок от 365 дней под годовую процентную ставку от 15% до 18%.

Диверсификация депозитных вкладов вызвана необходимостью соблюдения требований Приказа Министерство Финансов Республики Узбекистан от 20 ноября 2008 года № 107 «Положения о страховых резервах страховщиков» и Приказа Министерство Финансов Республики Узбекистан от 22 апреля 2008 года № 41 «Положение о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков».

12. Уставный капитал

Устав Совместного предприятия Общество с ограниченной ответственностью «SEMURG INSURANCE» был зарегистрирован Центром государственных услуг Яшнабадского района, г. Ташкента 09 апреля 2020 за №821775. Согласно учредительным документам от 09.04.2020 года, Уставный фонд Общества зарегистрирован в размере 35 000 000,00 тыс. сум.

Наименование учредителя	31 декабря 2020 года		31 декабря 2021 года	
	Доля в %	Тысяч сум	Доля в %	Тысяч сумм
Юридические лица				
DARXAN INOVATION GROUP MChJ	5%	1 750 000	5%	1 750 000
Mirzamuxamedov Ulugbek Utkurovich	0%	0,00	25%	8 750 000
SULPRO MChJ	25%	8 750 000	0%	0
Иншур-Инвест ООО	70%	24 500 000	70%	24 500 000
Всего доля учредителей:	<u>100,00</u>	<u>35 000 000</u>	<u>100,00</u>	<u>35 000 000</u>

13. Резервный капитал

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резервный фонд	0	0
Итого резервного капитала	<u>0</u>	<u>0</u>

По состоянию 31 декабря 2021 года Общество не переоценило объекты основных средств (здания и сооружения, мебель и офисное оборудование, компьютерное оборудование и вычислительную технику, транспортные средства и прочие) текущий (восстановительной) стоимостью один раз в год (на начало отчетного года).

14. Нераспределённая прибыль

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Остаток на 1 января	1 012 187,81	0,00
Чистая прибыль отчетного года	-5 994 264,72	1 012 187,81
Остаток на 31 декабря	-4 982 076,91	1 012 187,81

Общество осуществляет учетные записи резервного капитала и нераспределенной прибыли в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан.

15. Страховые резервы

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Резерв не заработанной премии	16 427 457,06	218 559,77
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	2 462 838,65	24 145,23
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	233 912,46	0
Резерв предупредительных мероприятий	0	0
Стабилизационный резерв ОСГОП	19 095,40	0
Итого страховые резервы	19 143 303,57	242 704,99
Доля перестраховщиков в резерве не заработанной премии	13 101 594,60	0
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	592 980,84	0
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	0	0
Итого доля перестраховщиков в страховых резервах	13 694 575,44	0

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

	<u>Резерв незаработанной премии</u>	<u>Доля перестраховщи ка в РНП</u>	<u>Нетто позиция</u>
По состоянию на 31 декабря 2020 года	218 559,77	0	218 559,77
Изменение резерва за период	16 208 897,29	13 101 594,60	3 107 302,69
По состоянию на 31 декабря 2021 года	16 427 457,06	13 101 594,60	3 325 862,45

Для расчета резерва незаработанной премии по договорам, начисленная страховая брутто-премия по договорам, уменьшается суммой начисленного вознаграждения. Общество рассчитывает страховые резервы на конец отчетного периода на основании данных учета отчетности Общества. Величина резерва незаработанной премии определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам договоров.

16. Задолженность поставщикам и подрядчикам

Задолженность поставщикам и подрядчикам	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность поставщикам и подрядчикам (6010, 6020)	98 793,51	16 400,50
Задолженность страховым агентам и брокерам (6040)	71 089,10	1 162,75
Задолженность перестраховщикам (6060)	0,00	0,00
Задолженность перестрахователям по комиссионным вознаграждениям, тантэмам и другим вознаграждениям (6080)	990,67	0,00
Задолженность актуариям, аджастерам, сюрвейерам и ассистансам (6090)	160 499,63	0,00
Полученные авансы (6300)	2 743,28	0,00
Задолженность по платежам в бюджет (6400)	0,00	83 852,01
Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (6520)	349,57	3,91
Задолженность по оплате труда (6700)	1 277,68	1 813,09
Текущая часть долгосрочных обязательств (6950)	0,00	205 960,29
Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	50 015,38	0,00
Итого задолженности поставщикам и подрядчикам	385 758,82	309 192,55

По состоянию на 31.12.2021 год кредиторская задолженность по перестраховочным слипам составила 385 758,82 т.с.

17. Полученные авансы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	2 399 130,00	0,00
Авансы, полученные по прямому страхованию	344 114,83	0,00
Авансы, полученные по прямому страхованию в суммах	344 114,83	0,00
Итого	3 087 359,66	0,00

18. Задолженность по платежам в бюджет

Задолженность по платежам в бюджет (по видам)	<u>0,0</u>	<u>83 852</u>
Итого задолженности по платежам в бюджет	<u>0,0</u>	<u>83 852</u>

Общество является налогоплательщиком общеустановленных налогов в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Данные задолженности по платежам в бюджет возникли в ходе обычной деятельности в отчетном периоде и, соответственно, отражены в финансовой отчетности. За 2021г. общество начислило НДС (налог на добавленную стоимость) в размере 515 650,2 т.с. с зарплаты и 15 854,6 т.с. с суммы арендного дохода выплаченного физическому лицу, по ставке 12%.

19. Задолженность по платежам в государственные целевые фонды

Задолженность по платежам в бюджет	349,6	3,9
Итого задолженности по внебюджетным платежам	349,6	3,9

За 2021г. по платежам в государственные целевые фонды исчислены в сумме 569 566,2т. сум ЕСП по ставке 12% и 4 564,7т.сум ИНПС по ставке 0,1% соответственно.

При проверке правильности исчисления налогов и отчислений была выявлена корректность расчётов.

20. Задолженность по оплате труда

Задолженность по оплате труда	1 277,6	1 813
Итого расчетов с персоналом	1 277,6	1 813

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

21. Страховая деятельность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Страховые премии по прямому страхованию и сострахованию (в части доли страховщика, установленной в договоре сострахования)	18 972 791,51	242 615,00
Уплаченные страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	-5 063 912,00	0,00
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	1 128 138,01	-218 559,77
Результат изменения резерва не заработанной премии	-8 897 550,34	-24 145,22
Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков	-1 467 618,47	0,00
Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков	-233 912,50	0,00
Результат изменения других технических резервов	-19 095,37	0,00
Другие доходы от оказания страховых услуг		0,00
Доходы от оказания услуг посредника	19 057,00	0,00
Доходы по возмещениям доли убытков по перестрахованию		0,00
Доходы по коммиссионным вознаграждениям, тантьемам и сборам по перестрахованию	298 584,91	0,00
Чистая выручка от оказания страховых услуг	4 736 482,75	-89,99

Основными доходами Общества являются страховые премии, поступившие от заключенных страховых договоров согласно классификатору общей отрасли страхования и договорам перестрахования по видам страхования. Доход данных организаций рассчитывается методом

начисления нетто премий. То есть, общая сумма страховой премии, поступившая по договору страхования, пропорционально распределяется на период действия страхового полиса ежемесячно.

22. Себестоимость оказанных страховых услуг

Себестоимость оказанных страховых услуг	(7 430 701)	(24 352)
Итого себестоимости	(7 430 701)	(24 352)

23. Расходы периода

Расходы на реализацию	(332 043,46)	(32 408,48)
Административные расходы	(7 120 359,16)	(445 120,36)
Прочие операционные расходы	(2 394 706,42)	(106 615,87)
Итого расходов периода	(9 847 109,04)	(584 144,71)

24. Прочие доходы от основной деятельности

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Взысканные пени, штрафы, неустойки	3 257 111	0
Прочие операционные доходы	6 933	
Итого прочих доходов от основной деятельности	3 264 044	0

25. Доходы от финансовой деятельности

Доходы в виде процентов	3 063 949	1 078 791
Доходы от курсовых валютных разниц	989 878	961 202
Доходы в виде дивидендов	0	0
Итого доходов от финансовой деятельности	4 053 827	2 039 963

26. Расходы финансовой деятельности

Расходы в виде процентов	27 815,42	0,00
Расходы в виде процентов по долгосрочной аренде (лизингу)	269 241,65	9 514,85
Убытки от валютных курсовых разниц	372 342,88	223 545,82
Прочие расходы по финансовой деятельности	303 946,43	0,00
Итого расходов по финансовой деятельности	973 346,4	233 061

27. Использование прибыли для уплаты налогов и сборов

Расходы по налогу на доходы (прибыль)	0	0
Прочие налоги и сборы от прибыли	0	0
Итого расходов по налогам	0	0

28. Налогообложение

Общество является плательщиком налогов в общеустановленном порядке, предусмотренном законодательством, т.е. уплачивает следующие виды налогов и обязательных отчислений:

- Налог на прибыль юридических лиц;
- Налог на прибыль с юридических лиц с доходов нерезидентов, у источника выплаты;
- Налог на прибыль юридических лиц с доходов в виде дивидендов и процентов, удерживаемого налоговым агентом у источника выплаты;
- Налог на доходы физических лиц;
- Обязательные взносы на индивидуальные накопительные пенсионные счета физических лиц;
- Единый социальный платеж во внебюджетный Пенсионный фонд.

30. Условные обязательства

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

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

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

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

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

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

31. Операции со связанными сторонами

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