



**Совместное предприятие
Акционерное Общество
«Euroasia Insurance»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года и аудиторское
заключение независимого
аудитора.**

СП АО «Euroasia Insurance»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.....	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.....	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД.....	11
1. ОРГАНИЗАЦИЯ.....	11
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	22
4. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВАНИЯ.....	30
5. РАСХОДЫ СВЯЗАННЫЕ СО СТРАХОВАНИЕМ	31
6. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	31
7. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	31
8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	31
9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	34
10. СРЕДСТВА В БАНКЕ	34
11. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ.....	34
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	35
13. ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ МЕТОДОМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ.....	36
14. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	36
15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	36
16. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	36
17. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	37
18. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ.....	40
19. КАПИТАЛ	45
20. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	45
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	46
22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	46
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	52

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Совместного предприятия Акционерного общества «Euroasia Insurance» и его дочерних предприятий («Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также за результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения, что Группы будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством 16 июня 2025 года.



Холматов Д.М.
Главный бухгалтер

АО ООО «Grant Thornton»

Республика Узбекистан,
100128, Ташкент,
ул. Абая. 1А

Тел.: +998 (71) 230-45-43

Факс: +998 (71) 244-47-43

Email: audit@uz.gt.com

«Grant Thornton» AO LLC

1A, Abay Str.,
Tashkent, 100128,
Republic of Uzbekistan

Tel.: +998 (71) 230-45-43

Fax: +998 (71) 244-47-43

W: www.grantthornton.uz

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «EUROASIA INSURANCE»**

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Совместного предприятия акционерного общества «EUROASIA INSURANCE» и ее дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые 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:


- 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;




делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть 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 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 того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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


Иулчиев И.Н.
Директор по аудиту
Квалификационный сертификат
аудитора № 05206 от 26 апреля
2014 года


Жумабоев Т.Г.
Квалификационный аудитор
Квалификационный сертификат
аудитора № 06066 от 21 августа
2022 года



АО ООО «Grant Thornton»
16 июня 2025 года
г. Ташкент, Республика Узбекистан

СП АО «Euroasia Insurance»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

<i>В тысячах УЗС</i>	Приме- чание	2023 г.	2022 г.
Доходы от страхования	4	95 095 579	127 246 575
Расходы связанные со страхованием	5	(59 460 763)	(84 674 430)
Чистые расходы по заключенным договорам перестрахования		(8 477 620)	(11 901 869)
Результаты оказания страховых услуг		27 157 196	30 670 276
Административные расходы	6	(19 005 547)	(43 695 412)
Прочие расходы	7	(266 614)	(2 982 690)
Прочие доходы		16 719 650	2 386 657
Прибыль / (Убыток) от операционной деятельности		24 604 685	(13 621 169)
Финансовые доходы	11	7 452 916	15 877 270
Финансовые расходы		(2 446 769)	(918 785)
Расходы по финансированию страхования		(16 112 829)	(2 861 610)
Чистые финансовые доходы/(расходы)		(11 106 682)	12 096 875
Прибыль до налогообложения		13 498 003	(1 524 294)
Расход по налогу на прибыль	8	(3 933 873)	(404 239)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		9 564 130	(1 928 533)
Прочий совокупный доход		-	-
<i>Статьи, которые не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		-	-
Доход от переоценки		81 066 390	-
Соответствующий налог на прибыль		(12 159 958)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		78 470 562	(1 928 533)

Утверждено и подписано от имени руководства Компании 16 июня 2025 года.

Абдукаххаров И. Ш.
 Генеральный директор



Холматов Д.М.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах 11 – 52 являются неотъемлемой частью этой консолидированной финансовой отчетности.

СП АО «Euroasia Insurance»
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

В тысячах УЗС	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022 г.
АКТИВЫ				
Основные средства	12	140 978 024	50 129 890	37 740 681
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	13	723 126	723 126	273 126
Прочие инвестиции		7 709 640	7 709 640	9 719 827
Отложенные налоговые активы	8	-	6 758 319	5 817 188
Итого внеоборотные активы:		149 410 790	65 320 975	53 550 822
Авансы, выданные поставщикам		26 362 263	6 003 478	13 960 004
Средства в банке	10	29 096 574	60 963 294	65 442 140
Торговая и прочая дебиторская задолженность	14	43 741 120	41 229 287	19 750 938
Денежные средства и их эквиваленты	9	2 390 076	7 046 676	5 342 617
Актив по договору перестрахования	17	28 150 155	19 393 895	20 863 050
Итого оборотные активы:		129 740 188	134 636 630	125 358 749
ИТОГО АКТИВЫ		279 150 978	199 957 605	178 909 571
Капитал				
Уставный капитал	19	66 620 386	66 620 386	36 620 386
Резерв по переоценке		68 906 432	-	-
Непокрытый убыток		(24 477 638)	(34 041 768)	(23 714 725)
ИТОГО КАПИТАЛ		111 049 180	32 578 618	12 905 661
Обязательства				
Кредиты и займы	20	13 572 647	-	-
Прочие долгосрочные обязательства		203 690	820 988	2 245 705
Отложенные налоговые обязательства	8	9 290 650	-	-
Итого долгосрочные обязательства		23 066 987	820 988	2 245 705
Кредиты и займы	20	4 936 000	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	10 938 884	45 136 347	50 694 593
Обязательства по договорам страхования	18	129 159 927	121 421 652	113 063 612
Итого краткосрочные обязательства		145 034 811	166 557 999	163 758 205
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		168 101 798	167 378 987	166 003 910
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		279 150 978	199 957 605	178 909 571

Утверждено и подписано от имени руководства Компании 16 июня 2025 года.

Абдукашаров И. Ш.
Генеральный директор



Холматов Д.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах 11 – 52 являются неотъемлемой частью этой консолидированной финансовой отчетности.

СП АО «Euroasia Insurance»
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

<i>В тысячах УЗС</i>	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Непокрытый убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	36 620 386	-	(23 714 725)	12 905 661
Убыток за год	-	-	(1 928 533)	(1 928 533)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	(1 928 533)	(1 928 533)
Увеличение уставного капитала	30 000 000	-	-	30 000 000
Объявленные дивиденды	-	-	(8 398 510)	(8 398 510)
Остаток на 31 декабря 2022 года	66 620 386	-	(34 041 768)	32 578 618
Прибыль за год	-	-	9 564 130	9 564 130
Переоценка основных средств	-	81 066 390	-	81 066 390
Соответствующий налог на прибыль	-	(12 159 958)	-	(12 159 958)
Итого совокупный доход за год	66 620 386	68 906 432	(24 477 638)	111 049 180
Объявленные дивиденды	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	66 620 386	68 906 432	(24 477 638)	111 049 180

Утверждено и подписано от имени руководства Компании 16 июня 2025 года.

Абдукаххаров И. Ш.
Генеральный директор



Холматов Д.М.
Главный бухгалтер

СП АО «Euroasia Insurance»
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

<i>В тысячах УЗС</i>	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль / (убыток) за год	9 564 130	(1 928 533)
<i>С корректировкой на:</i>		
Амортизацию основных средств	3 810 220	3 235 858
Резерв по неиспользованным отпускам (восстановление)	71 539	(123 649)
Резерв по средствам в банке на покрытие ожидаемых кредитных убытков	112 394	-
Расход по налогу на прибыль	3 933 873	404 239
Финансовые доходы	(7 452 916)	(15 877 270)
Финансовые расходы	2 446 769	918 785
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений оборотного капитала	12 486 009	(13 370 570)
Изменения в оборотном капитале:		
Уменьшение/(увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности	(24 009 022)	7 372 154
Увеличение/(уменьшение) торговой и прочей кредиторской задолженности	(27 663 983)	(22 041)
Уменьшение/(увеличение) средства в банке	31 739 559	4 476 750
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	(7 417 437)	(1 543 707)
Налог на прибыль уплаченный	(340 887)	(4 152 192)
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) операционной деятельности	(7 758 324)	(5 695 899)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	2 706 122	3 581 221
Поступления от продажи прочие инвестиции	-	2 010 187
Приобретение основных средств	(16 298 086)	(19 402 085)
Приобретение прочие инвестиции	-	(450 000)
Чистый поток денежных средств использованных в инвестиционной деятельности	(13 591 964)	(14 260 677)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление кредитов и займов	19 322 932	-
Погашение кредитов и займов	(1 750 000)	-
Проценты, уплаченные по кредитам	(792 936)	-
Увеличение уставного капитала	-	30 000 000
Дивидент выплаченный	-	(8 398 510)
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) финансовой деятельности	16 779 996	21 601 490
Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(4 570 292)	1 644 914
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7 046 676	5 342 617
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и эквиваленты денежных средств	(86 308)	59 145
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	2 390 076	7 046 676

Утверждено и подписано от имени руководства Компании 16 июня 2025 года

Абдукажхаров И. Ш.
 Генеральный директор



Холматов Д.М.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах 11 – 52 являются неотъемлемой частью этой консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2023 ГОД

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года для СП АО «EUROASIA INSURANCE» (в дальнейшем по тексту - «Компания») и его дочерних предприятий (в дальнейшем по тексту - «Группа»).

По состоянию на 31 декабря 2023 года консолидированная финансовая отчетность СП АО «Euroasia Insurance» включает в себя финансовую отчетность трёх компаний (далее совместно – «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 в отрасли общего страхования, выданную 15 апреля 2022 года Министерством Финансов Республики Узбекистан, СФ № 00059.

Юридический адрес и место осуществления деятельности Компании: Республика Узбекистан, 100017, город Ташкент, Юнусабадский район, улица Абдулла Кадыри, 3А.

В 2022 году состоялась реорганизация Компании, в результате которой СП ООО СК «Euroasia Insurance» была переименована в СП АО «Euroasia Insurance», а также в 08.01.2022 года Компания прошла перерегистрацию устава.

- Дочерней компании АО «Euroasia Life Insurance», основанной в 2018 году. Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности в отрасли 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 13.05.2022 Компания прошла перерегистрацию устава.

Юридический адрес и место осуществления деятельности Компании: Республика Узбекистан, 100097, город Ташкент, Чиланзарский район, ул. Бунёдор, дом 42/1. Основными видами услуг, предлагаемых клиентам, являются добровольное страхование жизни и аннуитеты, брак и рождение, долгосрочное страхование жизни, а также страхование здоровья.

- Дочерней компании ООО «Estate Investment Еb», 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.

Участник	Страна	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
SHADIYEV BOBUR KOBULOVICH (физ. лицо)	Узбекистан	48,39%	48,39%
INTER CAPITAL	Узбекистан	32,57%	32,57%
ALLIED CAPITAL HOLDING S.A	Швейцария	11,88%	11,88%
MIRZAMAHMUDOV MUZAFFAR	Узбекистан	3,58%	3,58%
MUXTORALIYEVICH (физ. лицо)	Узбекистан	3,58%	3,58%
KAYUMOV ASLAN PRIMOVICH (физ. лицо)	Узбекистан	3,58%	3,58%
Итого		100.00	100.00

Конечным контролирующим бенефициаром Группы является Бобур Кабулович Шодиев.

Местом ведения бизнеса Группы является Республика Узбекистан (далее - «РУз»).

СП АО «Euroasia Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах УЗС)

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет две дочерние компании (по состоянию на 31 декабря 2022 года — две дочерние компании).

Зависимые организации	Страна			Вид деятельности
		31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %	
АО «Euroasia Life Insurance»	Узбекистан	100	100	Страхование жизни
ООО «ESTATE INVESTMENT EL»	Узбекистан	99,88	99,88	Услуги в сфере недвижимости

В общем в компания имеет 53 филиалов по состоянию на 31 декабря 2023 года (112 филиалов по состоянию на 31 декабря 2022 года)

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая существующие потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия существующих полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (даты приобретения) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты утери контроля.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой непосредственную долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной организации. Неконтролирующая доля участия, которая не является непосредственной долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

База для определения стоимости

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением основных средств и нематериальных активов, которые учитываются по переоцененной стоимости на начало отчетного периода для определения предполагаемой стоимости, как поясняется далее. Историческая стоимость обычно основана на справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания (Группа) учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей финансовой отчетности оценки справедливой стоимости подразделяются на уровни 1, 2 или 3 в зависимости от степени наблюдаемости исходных данных для оценки справедливой стоимости и значимости исходных данных для оценки справедливой стоимости в целом, которые описаны следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Компания (Группа) представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечаниях.

Объединение бизнеса под общим контролем

Объединение бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

Эффект объединения бизнесов под общим контролем учитывается Компанией (Группой) по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, как указано в финансовой отчетности Компании (Группы), связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной / переданной и стоимостью приобретенных чистых активов признаются в капитале приобретателя.

Результаты полученных активов и обязательств в течение года включаются в отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, (Группы) измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания (Группа) функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании (Группы) является

узбекский сум («УЗС»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании (Группа) является узбекский сум. Все значения округлены до целых тысяч УЗС, если не указано иное.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании (Группы), когда Компания (Группа) становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания (Группа) отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых

обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); а также дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Котируемые акции и срочные облигации, принадлежащие Компанию (Группу), которые торгуются на активном рынке, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Компания (Группа) также может иметь вложения в акции, не котирующиеся на бирже, которые не обращаются на активном рынке, но которые также классифицируются как финансовые активы «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости, если руководство считает, что справедливая стоимость может быть надежно оценена. Прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в резерве от переоценки инвестиций, за исключением убытков от обесценения, отличных от временного, процентов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, дохода от дивидендов и курсовой разницы и убытки по денежным активам, которые признаются в составе прибыли или убытка. При выбытии или обесценении финансового актива, накопленная прибыль или убыток, ранее накопленные в резерве переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из

амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью компании финансовых активов, финансовых обязательств или финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании, и информация о таких финансовых активах представляется внутри организации на этой основе.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на активном рынке включая средства в банках, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие финансовые активы, классифицируется как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается с применением эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных,

свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По котирующиеся и не котирующиеся на активном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось. Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленной дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании (Группы) всех возможных мер по взысканию причитающихся компании сумм, а также после реализации Компанией (Группой) имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты**Классификация в качестве обязательства или капитала.****Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства (включая прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его признания к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания (Группа) прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в пути и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания (Группа) размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией (Группой), которые

относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Предоплата за приобретение основных средств

Авансы, уплаченные за приобретение основных средств на каждую отчетную дату, классифицируются как предоплата за приобретение основных средств и учитываются по первоначальной стоимости.

Основные средства и нематериальные активы

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств и нематериальных активов в течение ожидаемого срока полезного использования. Амортизация рассчитывается линейным методом по следующим годовым ставкам:

- Здания: 5%;
- Сооружения: 8%
- Мебель: 8%;
- Компьютеры и оборудование: 8%;
- Транспортные средства: 8%;
- Прочие: 8%.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок 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. Сроки полезного использования и метод начисления амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются на конец каждого отчетного периода.

Нематериальные активы Компании (Группы) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для их приобретения и подготовки для использования. Все другие расходы, связанные с программным обеспечением, например, его содержание, относятся на расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

На каждую отчетную дату Компания (Группа) оценивает наличие признаков обесценения актива. Если имеются какие-либо признаки или когда требуется проведение ежегодного тестирования актива на обесценение, Группа оценивает возмещаемую стоимость актива. Балансовая стоимость основных средств пересматривается на каждую отчетную дату, чтобы оценить, отражаются ли они сверх их возмещаемой суммы. Возмещаемая стоимость является наибольшей из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости в использовании. Если балансовая стоимость превышает расчетную возмещаемую стоимость, активы списываются до их возмещаемой стоимости; обесценение признается в соответствующем периоде и включается в операционные расходы. После признания убытка от обесценения амортизационные отчисления на основные средства корректируются в будущих периодах для систематического распределения пересмотренной балансовой стоимости активов за вычетом его остаточной стоимости (если таковая имеется) на протяжении оставшегося срока полезного использования.

Прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания основных средств, оцениваются как разница между чистой выручкой от выбытия и балансовой стоимостью актива и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при списании актива.

Прекращение признания нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или

выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Договоры аренды

При заключении договора Компания (Группа) определяет является ли он договором аренды основываясь на том, даёт ли договор право контролировать использование определенного актива на период времени в обмен на компенсацию.

Компания (Группа) признает актив в форме права пользования и обязательства по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается на основе первоначальной суммы обязательства по аренде, скорректированной с учетом любых арендных платежей, произведенных на дату или до даты начала срока аренды, плюс любые первоначальные прямые понесенные затраты и ожидаемые затраты на демонтаж и удаление базового актива, или для восстановления базового актива или места, на котором он расположен, за вычетом любых полученных льгот по аренде. Активы амортизируются до окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или срока аренды с использованием линейного метода, поскольку это наиболее точно отражает ожидаемую структуру потребления будущих экономических выгод. Компания (Группа) решила применить практическую целесообразность не признавать право пользования активов и обязательств по аренде для краткосрочной аренды, срок аренды которой составляет 12 месяцев или менее и аренда малоценных активов. Арендные платежи, связанные с этими договорами аренды, равномерно признаются в качестве расходов в течение срока аренды.

Проверка адекватности обязательств

Компания (Группа) выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат инвестиций и другие статьи) используя наилучшие оценочные допущения.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

Признание дивидендных доходов

Дивидендный доход от инвестиций отражается в момент возникновения права учредителя на получение дивидендов (в случае если существует высокая вероятность получения экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией (Группой) экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или финансовых активов/ финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой

стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или компания однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя расходы, связанные с управлением Компании (Группы) Это включает в себя заработная плата и премии, аренду офиса и другие операционные расходы. Заработная плата и премии включают в себя расходы, связанные с вознаграждениями работникам, такими как зарплата и заработная плата, вознаграждение за управление и премии, социальное страхование и расходы на сбор премий, управление портфелем.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (Группы), по состоянию на конец отчетного периода, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также

СП АО «Euroasia Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (в тысячах УЗС)

признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республике Узбекистан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервный капитал

Компания использует чистую прибыль для создания резервов на покрытие убытков, выплаты дивидендов по привилегированным акциям и выкупа обыкновенных акций при отсутствии других денежных средств.

Резервы создаются в результате ежегодного распределения 5% чистой прибыли до тех пор, пока не будет установлен минимальный резервный баланс, который должен составлять не менее 15% от уставного капитала.

Уставный капитал и дивиденды

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» («МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании (Группы) («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией (Группой) при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года
Узб.сум / 1 Доллар США	12 338,77	11 225,46	10 837,66

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая сумма, только если Компания (Группа) имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по чистой сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского

учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании Группы.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания Группа одснивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи, и передачи, составляет 10 или более процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов; или
- абсолютная сумма его заявленного в отчетности дохода или убытка составляет 10 или более процентов суммы, которая является большей из следующих величин в абсолютном выражении: (i) совокупный заявленный в отчетности доход по всем неубыточным операционным сегментам, и (ii) совокупный заявленный в отчетности убыток всех убыточных операционных сегментов; или
- его активы составляют 10 процентов или более от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Компании (Группы), в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании (Группы).

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Компания не имеет конкретного операционного цикла и, следовательно, не представляет отдельно текущие и долгосрочные активы и обязательства отдельно в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство компании группы использовало при применении учетной политики компании и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка страховых обязательств

Основная неопределенность в финансовой отчетности Компании (Группы) главным образом связана с техническими резервами, которые включают резервы незаработанных премий и резерв убытков и расходов на урегулирование убытков. Резерв незаработанных премий включает резерв на не истекшие риски, тогда как резерв убытков и расходов на урегулирование убытков включают резерв на покрытие невыплаченных убытков. Их значения отражены в отчете о финансовом положении, как указано в примечании 3 к финансовой отчетности.

Как правило, резерв незаработанных премий и резервы убытков и расходов на урегулирование убытков определяются на основе имеющихся знаний о событиях, предшествующего опыта убытков, условий соответствующих политик и толкований обстоятельств. Особенно актуален прошлый опыт с аналогичными случаями, исторические тенденции развития убытков, законодательные изменения, юридические решения и экономические условия.

Другие неопределенности, возникающие по договорам страхования, включают в себя:

- неопределенность в отношении того, произошло ли событие, в результате которого застрахованное лицо понесло страховой убыток;
- неопределенность в отношении степени охвата и ограничений полиса; а также
- неопределенность в отношении размера страхового убытка, понесенного страхователем в результате наступления события.

Между возникновением страхового случая и временем, когда заявление фактически поступило в Компания (Группы), могут существовать значительные задержки. После определения и уведомления о застрахованной потере, все еще может существовать неопределенность в размере убытков. Существует множество факторов, таких как инфляция, противоречивые юридические толкования, законодательные изменения и процедуры рассмотрения претензий, которые влияют на уровень неопределенности.

Таким образом, оценки резервов незаработанных премий и резервов убытков и расходов на урегулирование убытков зависят от различных факторов и неопределенностей. Создание технических резервов является неопределенным процессом. Вследствие этой неопределенности возможная стоимость урегулирования премий и резервов убытков и расходов на урегулирование убытков может отличаться от первоначальных оценок.

Обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании (Группы) под обесценение дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле дебиторской задолженности. Компания (Группа) считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных

в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания Группы оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Компания (Группа) использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания (Группа) не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Узбекистан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

МСФО (IFRS) 17 «Страховые договоры»

Краткое применение основной учетной политики для страхования договоров

Определение и классификация договоров страхования и перестрахования

Договоры страхования. Договоры страхования – это договоры, которые имеют значительный страховой риск на момент заключения договора. Страховой риск возникает, когда компания соглашается выплатить страхователю компенсацию, если определенное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя полиса, с возможностью выплаты, включая изменение сроков платежей, значительно большей суммы в сценарии, когда страховой случай наступает, чем когда он происходит. [МСФО 17.2]

Руководство приняло стандарт МСФО 17 с использованием МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» 1 января 2022 года и следовало процедурам, установленным Международными стандартами финансовой отчетности в отношении первого применения для подготовки своей финансовой отчетности.

В ходе обычной деятельности Компания (Группа) использует перестрахование для снижения своих рисков. Договор перестрахования передает значительный риск, если по нему передается практически весь страховой риск, вытекающий из застрахованной части основных договоров страхования, даже если он не подвергает перестраховщика возможности значительных убытков.

Отделение компонентов от договоров страхования и перестрахования. Компания (Группа) оценивает свои продукты страхования и перестрахования, кроме страхования жизни, чтобы определить, содержат ли они отдельные компоненты, которые должны учитываться в соответствии с другим МСФО, а не в соответствии с МСФО 17. После разделения любых отдельных компонентов Компания (Группа) применяет МСФО 17 ко всем остальным компонентам (основного) договора страхования. В настоящее время продукция Компании (Группы) не содержит каких-либо отдельных компонентов, требующих разделения. [МСФО 17.10]

Единица учета, признание и прекращение признания. Компания (Группа) признает договор страхования на основании МСФО (IFRS) 17 [25-28]. Договоры страхования должны быть агрегированы в портфели договоров страхования (квартальные когорты) на основе базового риска и управления этими рисками, а затем дополнительно агрегированы в группы на основе базовой ожидаемой прибыльности и даты выпуска, при этом группы не содержат выпущенных договоров. с разницей больше года.

Рентабельность агрегированных групп договоров оценивается с помощью моделей актуарной оценки, учитывающих существующий и новый бизнес. Компания (Группа) предполагает, что ни один договор в портфеле не является обременительным при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на иное. Для договоров, которые не

являются обременительными, Компания (Группа) при первоначальном признании оценивает отсутствие значительной возможности стать обременительными в дальнейшем путем оценки вероятности изменения применимых фактов и обстоятельств. Компания (Группа) учитывает факты и обстоятельства для определения того, является ли группа договоров обременительной на основании:

- Информация о ценах
- Результаты аналогичных контрактов, которые он признал
- Факторы окружающей среды, например, изменение рыночного опыта или правил.

Договоры страхования признаются с самой ранней из следующих дат: начало периода покрытия договора страхования; когда наступает срок платежа от страхователя или, если договорной срок не установлен, когда он получен; и когда договор является обременительным. Группы договоров создаются при первоначальном признании, и их состав не пересматривается после добавления в группу всех договоров. Компания (Группа) прекращает признание страхования на основании МСФО [74.77].

Признание договора страхования прекращается при его погашении, т.е. при истечении срока действия указанных в договоре обязательств или погашении или аннулировании. Признание договора страхования также прекращается, если его условия изменяются таким образом, что это существенно изменило бы учет договора, если бы новые условия всегда существовали; в этом случае признается новый договор, основанный на измененных условиях. Если модификация договора страхования не приводит к прекращению признания, то изменения в потоках денежных средств, вызванные модификацией, учитываются как изменения в оценках потоков денежных средств от выполнения обязательств.

Измерение

МСФО (IFRS) 17 вводит три основные модели оценки для обеспечения надлежащего учета широкого спектра договоров страхования:

Модель общей оценки (GMM), также известная как подход строительных блоков (BBA). Эта модель применяется к большинству договоров страхования и рассчитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков с поправкой на временную стоимость денег и нефинансовый риск, а также договорная маржа за услуги, представляющая собой незаработанную прибыль.

Подход к распределению премий (РАА): применимо к более простым договорам страхования, обычно со сроком покрытия один год или меньше. Это упрощает оценку, позволяя распределить полученную премию на период покрытия за вычетом любых понесенных претензий.

Подход с переменным вознаграждением (VFA): предназначен для контрактов с функциями прямого участия, в которых страхователь участвует в доле четко определенного пула базовых статей. VFA корректирует договорную маржу за услуги с учетом изменений справедливой стоимости базовых статей.

После тщательной оценки страховых портфелей компании и углубленных расчетов, сравнивающих подход к распределению премий (РАА) и общую модель измерения (GMM), руководство решило использовать GMM для учета во всех четырех страховых группах.

Хотя РАА предлагает упрощенный подход к оценке для контрактов со сроком действия одного года или менее, проведенная оценка показывает, что использование GMM обеспечит последовательную и надежную основу для различных сроков действия контрактов, которые простираются от одного года до 20 лет.

Это решение обеспечивает единообразие методов бухгалтерского учета компании и соответствует стремлению руководства поддерживать самые высокие стандарты финансовой отчетности. Применяя GMM по всем направлениям, руководство обеспечивает ясность и последовательность для заинтересованных сторон, проверяющих финансовую отчетность.

Граница контракта

Компания использует концепцию границы договора для определения того, какие денежные потоки следует учитывать при оценке групп договоров страхования. Денежные потоки находятся в пределах договора страхования, если они возникают из прав и обязанностей, существующих в течение периода, в течение которого страхователь обязан платить премии или у Компании имеется материальное обязательство предоставить страхователю услуги по договору страхования.

Аквизиционные расходы

Компания определяет денежные потоки от приобретения как денежные потоки, возникающие в результате затрат на продажу, андеррайтинг и запуск группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску) и которые напрямую относятся к портфелю договоров страхования, к которому принадлежит группа.

Денежные потоки от приобретения страхования распределяются по группам договоров страхования на систематической и рациональной основе. Денежные потоки от приобретения страхования, непосредственно относящиеся к группе договоров страхования, распределяются:

- а. этой группе; и
- б. к группам, которые будут включать договоры страхования, которые, как ожидается, возникнут в результате продления договоров страхования в этой группе.

Общая модель измерения

Общая модель оценивает группу договоров страхования как сумму:

- Денежные потоки от выполнения
- CSM, представляющий незаработанную прибыль, которую Компания (Группа) будет признавать, поскольку она предоставляет услуги по договорам страхования по договорам страхования в группе.

Договоры страхования при первоначальной оценке

При первоначальном признании компания оценивает группу договоров страхования как сумму (i) денежных потоков по исполнению, которые включают оценки будущих денежных потоков, скорректированных с учетом временной стоимости денег, а также финансового и нефинансового риска, и (ii) договорная маржа за услуги («CSM»), представляющая собой незаработанную прибыль.

Денежные потоки при выполнении в пределах границ контракта. Денежные потоки при выполнении — это текущие оценки денежных потоков в пределах границ контракта группы контрактов, которые включают премии, претензии, затраты на приобретение и другие расходы, которые ожидает компания, скорректированные с учетом сроков и неопределенности эти суммы с явной поправкой на нефинансовый риск.

Компания оценивает будущий отток денежных средств в форме претензий и затрат на основе фактических сумм до 2023 года, а затем выполняет дальнейшую оценку на основе средневзвешенного по вероятности, что также может рассматриваться в рамках договора страхования, если они вытекают из материальных прав и обязанностей. В результате оценка считается разумной и основана на подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, о сумме, сроках и неопределенности этих будущих денежных потоков.

«Ответственность за оставшееся покрытие» (LRC) относится к обязательству страховой компании обеспечить покрытие на оставшийся срок действующего страхового договора. Он состоит из BEL (наилучшая оценка ответственности), корректировки риска, дисконтирования и CSM (маржа за договорные услуги).

«Ответственность за возникшие претензии» (LIC) относится к обязательству страховой компании по выплате претензий, которые возникли, но еще не были урегулированы. Сюда входят как заявленные претензии, так и претензии, которые были понесены, но еще не

заявлены (IBNR). Он состоит из BEL (наилучшая оценка ответственности), корректировки риска и дисконтирования.

Корректировка на нефинансовый риск

Корректировка на нефинансовый риск для группы договоров страхования, определенная отдельно от других оценок, отражает компенсацию, необходимую за неопределенность в отношении суммы и сроков денежных потоков, возникающих в результате нефинансового риска.

Для имеющихся договоров перестрахования корректировка на нефинансовый риск представляет собой сумму риска, передаваемого перестраховщику.

По заключенным договорам страхования часть поправки на нефинансовый риск, связанный с LRC, признается в составе страховых доходов по мере освобождения от риска, тогда как часть, относящаяся к LIC, признается в составе расходов на страховые услуги. Таким образом, все изменения в корректировке риска включаются в результат страховых услуг в отчете о прибылях и убытках. CSM при первоначальном признании группы договоров страхования признается как чистый приток общей суммы денежных потоков от исполнения и любой суммы, возникающей в результате прекращения признания любых активов или обязательств, ранее признанных в отношении денежных потоков, связанных с группой (включая активы от страхования). денежные потоки от приобретения).

Если потоки денежных средств от выполнения являются чистым оттоком, то группа договоров страхования является обременительной, и чистый отток признается как убыток в составе расходов на страховые услуги в отчете о прибылях и убытках и как компонент убытка в LRC в балансе, чтобы отразить сумму чистого оттока денежных средств, определяющую суммы, которые впоследствии отражаются в составе доходов от страхования и расходов по страховым услугам.

Что касается договоров перестрахования, Компания (Группа) оценивает свои активы в отношении группы, которой она владеет, на той же основе, что и договоры страхования, которые она выпускает. Однако они адаптированы с учетом особенностей имеющихся договоров перестрахования, которые отличаются от заключенных договоров страхования, например возникновение расходов или сокращение расходов, а не доходов. Если Компания (Группа) признает убыток при первоначальном признании группы обременительных базовых договоров страхования или когда к группе добавляются дополнительные обременительные базовые договоры страхования, Компания (Группа) устанавливает компонент возмещения убытков актива для оставшегося покрытия по группе договоров перестрахования. проведено с изображением возмещения убытков.

Договорная маржа за услуги (CSM)

Маржа за договорные услуги (CSM) согласно МСФО (IFRS) 17 представляет собой незаработанную прибыль, заложенную в договор страхования. Он рассчитывается путем распределения прибыли, ожидаемой от выполнения контракта, на период покрытия. Это обеспечивает систематическое признание прибыли с течением времени по мере оказания услуг, а не признание всей прибыли авансом.

Последующее измерение

Балансовая стоимость группы договоров страхования на каждую отчетную дату представляет собой сумму LRC и LIC. LRC включает в себя денежные потоки по выполнению обязательств, которые относятся к будущему страховому покрытию и услугам, а также оставшийся CSM. LIC включает потоки денежных средств по убыткам по претензиям и расходам, которые еще не оплачены, включая претензии, которые были понесены, но не заявлены. Денежные потоки от исполнения групп договоров страхования оцениваются на отчетную дату с использованием текущих оценок будущих денежных потоков, текущих ставок дисконтирования и текущих оценок рисков поправке на нефинансовый риск.

Изменения в денежных потоках исполнения обязательств

Изменения в денежных потоках ожидаемого исполнения, которые относятся к будущим услугам, корректируют CSM или признаются в отчете о прибылях и убытках, если имеется компонент убытка или отсутствует CSM. Изменения в денежных потоках от выполнения обязательств, которые относятся к текущим или прошлым услугам, признаются в отчете о прибылях и убытках. Любые изменения, вызванные влиянием временной стоимости денег или финансового риска, признаются в составе чистых финансовых доходов (расходов) по договорам страхования в отчете о прибылях и убытках.

Изменения в договорной марже за услуги

CSM каждой группы контрактов корректируется с учетом

- изменения незаработанной прибыли, в том числе от новых контрактов, увеличения процентов по CSM,
- изменения допущений, связанные с будущими услугами, которые влияют на денежные потоки от выполнения обязательств,
- влияние курсовых разниц на CSM, и
- CSM признал в составе выручки услуги, оказанные в отчетном периоде.

Если компонент убытка существует, то при изменении денежных потоков по выполнению обязательств внутри LRC они распределяются между компонентом убытка и LRC, исключая компонент убытка на систематической основе.

Последующая оценка имеющихся договоров перестрахования следует тем же принципам, что и для заключенных договоров страхования, и была адаптирована с учетом особенностей имеющегося перестрахования. [МСФО 17.66A и МСФО 17.70A]

Покрытие договора страхования

CSM корректируется в каждом отчетном периоде на сумму, признанную в составе прибыли или убытка, для отражения услуг по договору страхования, оказанных по группе договоров страхования в этом периоде. Эта сумма определяется:

- определение единиц покрытия в группе;
- распределение CSM в конце периода – до признания какого-либо выброса в состав прибыли или убытка для отражения предоставленных услуг – поровну на каждую единицу покрытия, предоставленную в текущем периоде и ожидаемую к предоставлению в будущем; и
- признание в составе прибыли или убытка суммы, распределенной на единицы покрытия для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде. [МСФО 17.43, 44]

Единицы покрытия определяются количеством пособий и ожидаемым периодом покрытия договоров.

Ставки скидки

Ставки дисконтирования используются для корректировки расчетных будущих денежных потоков с учетом временной стоимости денег. Ставка дисконтирования, следующая:

- отражать известную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности. договоров страхования
- соответствовать наблюдаемым текущим рыночным ценам (если таковые имеются) на финансовые инструменты и денежным потокам. характеристики которых соответствуют характеристикам договоров страхования,
- исключить влияние факторов, которые влияют на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования.

Страховые доходы

Выручка от страхования признается в течение срока покрытия базовых полисов в соответствии с уровнем предоставленной защиты, который представляет собой сумму изменений в LRC, за которые ожидается возмещение, и включает следующее:

- выпуск CSM, измеряемый на основе предоставляемых услуг, как описано ниже;
- изменения в поправке на нефинансовый риск, связанный с текущими услугами;
- претензии и другие расходы на страховые услуги, понесенные в течение периода, оцененные в суммах, ожидаемых на начало года;
- страховые доходы будут уменьшаться за счет систематических отчислений в компонент убытков на изменения в корректировке риска и понесенных убытках и других расходах на страховые услуги;
- амортизация денежных потоков от приобретения страхования; и
- другие суммы, включая корректировки премиального опыта.

Сумма CSM, признаваемая в качестве страховой выручки в каждом периоде, определяется путем расчета суммы страховых услуг, оказанных в текущем периоде, по сравнению с будущими периодами в течение ожидаемого периода покрытия. Ожидаемый период покрытия отражает срок покрытия и ожидания наступления страховых событий в той степени, в которой они влияют на ожидаемый период покрытия. [МСФО 17.83]

Компоненты потерь

Компания устанавливает компонент убытка как превышение денежных потоков по выполнению обязательств, относящихся к оставшемуся покрытию группы, над балансовой стоимостью обязательства по оставшемуся покрытию группы на основании МСФО [17.18] и МСФО [17.57]. Следует отметить, что при распределении премий по группе договоров, оцениваемых как обременительные, компонент убытков устанавливается согласно расчету в МСФО [17.57]. Учитывая упрощенный характер подхода к распределению премий, организации также рассматривают возможность использования практических приложений, которые позволили бы достичь тех же результатов бухгалтерского учета, что и при применении МСФО [17.57].

Компоненты возмещения убытков

Компания определяет компонент возмещения убытков впоследствии, уменьшая его до нуля в соответствии с уменьшением обременительной группы базовых договоров страхования, чтобы отразить, что компонент возмещения убытков, который, по существу, не должен превышать часть балансовой стоимости компонента убытка обременительной группы базовых договоров страхования, которые организация ожидает получить от группы имеющих договоров перестрахования.

Стоимость страховых услуг

Расходы на страховые услуги, возникающие по договорам страхования, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения и включают убытки по претензиям, прочие расходы на страховые услуги, амортизацию затрат на приобретение страховок, убытки и восстановление убытков по обременительным договорам, а также убытки от обесценения и восстановление эти убытки от обесценения активов, связанных с денежными потоками от приобретения страхования. [МСФО 17.84–85]

Чистые финансовые доходы или расходы по договорам страхования

Чистые финансовые доходы или расходы по договорам страхования, представленные в отчете о прибылях и убытках, состоят из изменений балансовой стоимости договоров страхования, возникающих в результате влияния временной стоимости денег. Источники финансовых доходов и расходов по страхованию возникают в результате дисконтирования денежных потоков по выполнению обязательств внутри LRC в рамках GMM и LIC по всем моделям оценки по текущим ставкам; дисконтирование LRC в рамках GMM, где существует значительный компонент финансирования, и наращивание процентов по CSM по фиксированным ставкам.

Чистая прибыль или расходы по заключенным договорам перестрахования

Компания представляет отдельно в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном

СП АО «Euroasia Insurance»
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА** (в тысячах УЗС)

доходе суммы, которые, как ожидается, будут возмещены от перестраховщиков, а также распределение уплаченных перестраховочных премий.

Предположения и оценки

Будущие денежные потоки

Компания (Группа) делает предположения и оценки относительно будущих денежных потоков (претензий, расходов), возникающих по договорам страхования, с учетом таких факторов, как поведение держателей полисов и экономические условия. Эти допущения (коэффициент убытков, коэффициент расходов) основаны на исторических данных, отраслевых тенденциях и актуарном анализе с поправкой на изменения в законодательстве, рыночных условиях и других соответствующих факторах. Эти предположения регулярно пересматриваются и обновляются с учетом последней доступной информации и изменений обстоятельств.

Допущения о ставке дисконтирования

Определение ставок дисконтирования включает оценку рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций с учетом таких факторов, как кредитный риск, ликвидность и временная структура. Эти ставки дисконтирования используются для дисконтирования будущих денежных потоков до их текущей стоимости, отражающей временную стоимость денег и кредитный риск, связанный со страховыми обязательствами.

Коэффициенты потерь были рассчитаны с использованием метода цепной лестницы. В результате этого расчета для каждой страховой группы были получены как средневзвешенные, так и простые средние коэффициенты убытков. Впоследствии был применен процесс сглаживания для обеспечения согласованности и точности определенных соотношений.

Коэффициент расходов. Расходы, непосредственно связанные с договорами страхования, определяются в пределах себестоимости реализации и рассчитанного соотношения расходов по отношению к валовой выписанной премии за каждый год.

Корректировка к риску

Такой подход отражает адекватный уровень осмотрительности в отношении базовых резервов. Метод определения корректировок риска для LIC и LRC позволяет оценить будущие обязательства по претензиям путем анализа исторических данных по заявленным претензиям. Он использует стохастические методы для моделирования различных сценариев развития претензий, обеспечивая ряд потенциальных результатов и связанных с ними рисков.

Изменение величины поправки на риск на +5% или +10% не окажет существенного влияния на общие результаты LRC (CSM) и LIC ввиду несущественности всей группы договоров.

*LIC- Обязательства за оставшееся покрытие

*LRC- Обязательства за возникшие претензии

*CSM- Договорная маржа обслуживания

4. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВАНИЯ

Заработанные премии включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Ожидаемые выгоды, полученные	22 033 430	22 471 790
Ожидаемые расходы	27 594 724	42 197 442
CSM (Договорная маржа обслуживания) признан	10 704 014	10 549 360
Восстановление денежных потоков от приобретения	29 989 615	42 110 077
Ожидаемые выгоды, полученные	4 773 796	9 917 906
Общий доход от страхования	95 095 579	127 246 575

СП АО «Euroasia Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА *(в тысячах УЗС)*

5. РАСХОДЫ СВЯЗАННЫЕ СО СТРАХОВАНИЕМ

	2023 г.	2022 г.
Понесенные выгоды	(47 493 863)	(60 564 359)
Понесенные прямые расходы	(21 363 916)	(55 892 771)
Изменения, которые относятся к прошлой службе	14 170 812	41 700 603
Затраты на приобретение страховки	(4 773 796)	(9 917 903)
Общая стоимость страховых услуг	(59 460 763)	(84 674 430)

6. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах УЗС</i>	2023 г.	2022 г.
Затраты на оплату труда	11 016 324	29 463 735
Административные расходы	1 788 290	1 297 192
Налоги, кроме налога на прибыль	746 761	641 894
Износ ОС	1 618 082	2 777 660
Текущий ремонт и обслуживание	490 736	447 385
Прочее	83 275	2 124 712
Комунальные услуги	531 311	781 721
Профессиональные услуги	1 444 911	5 628 838
Убыток от выбытия ОС	571 112	264 429
Расходы по Штрафы, пени и санкции	714 105	267 846
Убытки по регресам	640	-
Итого административные расходы	19 005 547	43 695 412

7. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2023 г.	2022 г.
Резерв на неиспользованные отпуска	71 539	123 649
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	172 219	2 708 158
Прочее	22 856	150 883
Итого	266 614	2 982 690

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания Группа составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании (Группы) возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Такие требования и обязательства не признаются, если временные разницы возникают из деловой репутации (или отрицательной деловой репутации) или первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств по операции, которая не влияет ни на налоговую, ни на учетную прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных

разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Республики Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Страховой компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов. Компания (Группа) использует балансовый метод при расчете отложенного налога. Компания (Группа) проверяет балансовую стоимость отложенных налоговых требований по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшает ее в той мере, в какой больше не существует высокой вероятности того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая полностью или частично реализовать отложенное налоговое требование.

Основные временные разницы возникают в результате различной оценки отдельных финансовых активов и обязательств для целей финансовой и налоговой отчетности, включая основные средства и соответствующую накопленную амортизацию, резервы, инфляционные последствия пересчета неденежных статей, корректировки справедливой стоимости, а также, в отношении приобретений дочерних компаний, по разнице между справедливой стоимостью приобретенных чистых активов и их налоговой базой. Прежде чем рассчитать отложенный налог в соответствии с МСФО, отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные в соответствии с национальным учетом, списываются обратными проводками. Отложенный налог рассчитывается по действующим налоговым ставкам или налоговым ставкам, которые, по существу, будут действовать (применяться) в период погашения обязательства или реализации актива. Отложенный налог отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям, дебетуемым или кредитуемым непосредственно на счета капитала. В этом случае отложенный налог также признается на счете капитала. Зачет отложенных налоговых требований и обязательств осуществляется только в случаях, когда они относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом, и Компания (Группа) намерена погасить текущие налоговые требования и обязательства на чистой основе.

Расчет отложенного налога осуществляется по следующим этапам:

Этап 1: Расчет сумм балансовой стоимости (по МСФО) и налоговой базы каждого актива и обязательства.

Этап 2: Расчет временной разницы путем вычитания налоговой базы из балансовой стоимости (по МСФО).

Этап 3: Расчет отложенного налогового обязательства и требования. Для расчета отложенных налоговых обязательств компания суммирует все положительные временные разницы и применяет действующие налоговые ставки или налоговые ставки, которые, по существу, будут действовать (применяться) к налогооблагаемой прибыли в периоды, когда ожидается возмещение или погашение таких временных разниц. Для расчета отложенных налоговых требований компания суммирует все отрицательные временные разницы и применяет действующие налоговые ставки или налоговые ставки, которые, по существу, будут действовать (применяться) к налогооблагаемой прибыли в периоды, когда ожидается возмещение или погашение таких временных разниц. (Отложенные налоговые требования

признаются, когда существует значительная вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы). Результат представляет собой актив или обязательство, отражаемый в бухгалтерском балансе.

Этап 4: Расчет чистого отложенного налогового обязательства или требования путем сложения двух сумм.

Этап 5: Вычитание начального остатка по отложенному налоговому обязательству или требованию. Разность представляет собой начисление/уменьшение налога на прибыль в отчете о прибылях и убытках/на счет капитала за текущий год.

В настоящее время в Республике Узбекистан действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в Республиканский и местные государственные бюджеты. Компания (Группа) составляет расчеты по налогу на прибыль на основании законодательных актов и требований Республики Узбекистан. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также наличия необлагаемых доходов, у Компании (Группы) возникают временные разницы. Налоговый эффект от временных разниц определяется между учетной стоимостью активов и обязательств и суммой, которая определяется для целей налогообложения. Отложенный налог включает сумму налога на прибыль, определенную от суммы временных разниц с применением текущей ставки налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании (Группы), состоит из корпоративного подоходного налога (2023: 15%, 2022: 15%).

<i>В тысячах УЗС</i>	2023 г.	2022г.
Налог на прибыль	(44 862)	(1 345 370)
Отложенный налог на прибыль	(3 889 011)	941 131
Расход по налогу на прибыль за год	(3 933 873)	(404 239)

	31 декабря 2023 года	(Расход)/воз- мещение признанный в прибылях или убытках	Через капитал	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект вычитаемых / (налогооблагаемых) временных разниц				
Основные средства	208 093	73 885	-	134 208
Торговая и прочая дебиторская задолженность			-	-
Средства в банке	334 264	16 859	-	317 405
Торговая и прочая кредиторская задолженность	167 107	148 560	-	18 547
Переоценка ОС	(12 159 958)	-	(12 159 958)	-
Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования	348 649	(2 496 186)	-	2 844 835
Расходы будущих периодов	1 811 195	(1 632 129)	-	3 443 324
Чистые отложенные налоговые активы/(пассивы)	(9 290 650)	(3 889 011)	(12 159 958)	6 758 319

	31 декабря 2022 года	(Расход)/воз- мещение признанный в прибылях или убытках	Через капитал	1 января 2022 года
Налоговый эффект вычитаемых / (налогооблагаемых) временных разниц				
Основные средства	134 208	122 208	-	12 000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
Средства в банке	317 405	317 405	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18 547	18 547	-	-
Переоценка ОС	-	-	-	-
Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования	2 844 835	588 684	-	2 256 151
Расходы будущих периодов	3 443 324	(105 713)	-	3 549 037
Чистые отложенные налоговые активы/(пассивы)	6 758 319	941 131	-	5 817 188

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах УЗС</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Счета в банках в узбекских суммах	2 308 311	4 894 280
Счета в банках в в иностранной валюте	81 765	2 152 396
Итого	2 390 076	7 046 676

10. СРЕДСТВА В БАНКЕ

<i>В тысячах УЗС</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Депозиты	31 325 000	63 079 326
Ожидаемые кредитные убытки по депозитам	(2 228 426)	(2 116 032)
Итого	29 096 574	60 963 294

11. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тысячах УЗС</i>	2023 г.	2022 г.
Процентный доход по депозитам	(7 250 237)	(14 663 618)
Прочие	(202 679)	(1 213 653)
Итого	(7 452 916)	(15 877 271)

СП АО «Euroasia Insurance»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах УЗС)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по основным средствам:

В тысячах УЗС	Здания, сооружения и благоустройств на земле	Транспортные средства	Прочие	Актив в форме права пользования,	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной стоимости на 1 января 2022 года	6 593 540	7 358 471	6 301 914	6 614 470	18 307 789	45 176 184
Поступления	-	-	-	29 147	19 372 938	19 402 085
Перевод	10 650 000	3 204 053	759 747	(3 065 173)	(11 548 627)	-
Прекращение признания лизинга	-	-	-	(195 797)	-	(195 797)
Выбытия	(2 537 546)	(495 593)	(1 043 984)	-	-	(4 077 123)
31 декабря 2022 года	14 705 994	10 066 931	6 017 677	3 382 647	26 132 100	60 305 349
Поступления	-	-	-	-	16 298 086	16 298 086
Переоценка	97 457 266	19 991 651	-	580 483	-	118 029 400
Перевод	20 859 198	2 469 569	26 215	(1 100 791)	(22 254 191)	-
Выбытия	-	(3 934 184)	(81 911)	-	(171 000)	(4 187 095)
31 декабря 2023 года	133 022 458	28 593 967	5 961 981	2 862 339	20 004 995	190 445 740
Накопленная амортизация на 1 января 2022 года	(2 608 864)	(2 978 785)	(995 298)	(852 556)	-	(7 435 503)
Начисления за год	(1 308 361)	(1 010 473)	(542 408)	(374 616)	-	(3 235 858)
Перевод	-	(667 313)	-	667 313	-	-
Выбытия	170 726	265 578	59 598	-	-	495 902
31 декабря 2022 года	(3 746 499)	(4 390 993)	(1 478 108)	(559 859)	-	(10 175 459)
Начисления за год	(2 085 107)	(965 533)	(516 462)	(243 118)	-	(3 810 220)
Переоценка	(21 937 740)	(14 891 812)	-	(133 458)	-	(36 963 010)
Перевод	-	(268 271)	-	268 271	-	-
Выбытия	-	1 433 126	24 738	23 109	-	1 480 973
31 декабря 2023 года	(27 769 346)	(19 083 483)	(1 969 832)	(645 055)	-	(49 467 716)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	3 984 676	4 379 686	5 306 616	5 761 914	18 307 789	37 740 681
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	10 959 495	5 675 938	4 539 569	2 822 788	26 132 100	50 129 890
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	105 253 112	9 510 484	3 992 149	2 217 284	20 004 995	140 978 024

СП АО «Euroasia Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 года (в тысячах УЗС)

13. ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ МЕТОДОМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ

<i>В тысячах УЗС</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
MCHJ ALL GOOD BNPL	450 000	450 000
СП ООО BDS Leasing	273 126	273 126
Балансовая стоимость	723 126	723 126

14. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Торговая и прочая дебиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах УЗС</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Авансы поставщикам	53 386	40 224
Прочая дебиторская задолженность	27 910 319	38 209 289
Неоплаченный объявленный уставный капитал	15 777 415	2 979 774
Итого	43 741 120	41 229 287

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах УЗС</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2023 г.
Авансы полученные	1 734 662	37 687 608
Прочие налоги к уплате	36 218	1 802
Прочая кредиторская задолженность	1 541 272	788 867
Задолженность перед персоналами	43 044	9 874
Задолженность перед поставщиками	1 687 328	1 231 876
Прочие кредиторы	1 480 483	599 626
Задолженность перед бюджетом	924 559	2 251 178
Задолженность перед акционерами	6 378	6 378
Задолженность по заработной плате	3 155 051	2 305 290
Краткосрочная часть долгосрочных обязательств	134 701	130 199
Резерв по неиспользованным отпускам	195 188	123 649
Итого	10 938 884	45 136 347

16. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

	Примечание	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы по договорам перестрахования	17	28 150 155	19 393 895
Обязательства по договорам страхования	18	(129 159 927)	(121 421 652)

СП АО «Euroasia Insurance»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах УЗС)

17. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Активы по договорам перестрахования	Активы для оставшегося покрытия	Активы по возникшим претензиям	Итого
31 декабря 2023			
Активы по договору перестрахования			
Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	28 187 694	2 948 674	2 948 674
Корректировка риска на нефинансовый риск	-	294 867	294 867
Активы для оставшегося покрытия	-	-	-
Актuarные активы по договору перестрахования	28 187 694	3 243 541	3 243 541
Дебиторская задолженность по договору перестрахования/(кредиторская задолженность)	(3 281 080)		-3 281 080
Активы/(обязательства) по договору перестрахования	24 906 614	3 243 541	28 150 155

Обязательства по договорам перестрахования

Обязательства по договорам перестрахования	Активы для оставшегося покрытия	Активы по возникшим претензиям	Итого
31 декабря 2022			
Активы по договору перестрахования			
Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	20 627 844	244 980	20 872 824
Корректировка риска на нефинансовый риск		24 498	24 498
Активы для оставшегося покрытия	-	-	-
Актuarные активы по договору перестрахования	20 627 844	269 478	20 897 322
Дебиторская задолженность по договору перестрахования/(кредиторская задолженность)	(1 503 427)		(1 503 427)
Активы/(обязательства) по договору перестрахования	19 124 417	269 478	19 393 895

СП АО «Euroasia Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах УЗС)

Примечания А:

Анализ по оставшемуся покрытию и понесенным убыткам:

	2023			
	Активы для оставшегося покрытия	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Корректировка на нефинансовые риски	Итого
Остаточные активы / (обязательства)	19 124 417	244 981	24 497	19 393 895
Изменения в отчете о прибылях и убытках и отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(11 451 682)	-	-	(11 451 682)
Суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков				
Возмещение понесенных убытков и других расходов на страховые услуги	-	2 703 693	270 369	2 974 062
Корректировки активов в связи с возникшими претензиями	-	-	-	-
Чистые расходы по договорам перестрахования	-	2 703 693	270 369	2 974 062
Общие изменения в отчете о прибылях и убытках и ОКУ	(11 451 682)	2 582 523	258 252	(8 477 620)
Денежные потоки				
Уплаченные премии	17 233 880	-	-	17 233 880
Полученные суммы	-	-	-	-
Общие денежные потоки	17 233 880	-	-	17 233 880
Остаточные активы / (обязательства)	24 906 615	2 948 674	294 866	28 150 155

СП АО «Euroasia Insurance»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах УЗ)

	2022			
	Активы для оставшегося покрытия	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Корректировка на нефинансовые риски	Итого
Остаточные активы/(обязательства)	20 831 214	28 986	2 850	20 863 050
Изменения в отчете о прибылях и убытках и отчете о прибылях и убытках				
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(12 139 988)	-	-	(12 139 988)
Суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков				
Возмещение понесенных убытков и других расходов на страховые услуги	-	216 472	21 647	238 119
Корректировки активов в связи с возникшими претензиями	-	-	-	-
Чистые расходы по договорам перестрахования	-	216 472	21 647	238 119
Общие изменения в отчете о прибылях и убытках и ОКУ	(12 139 988)	216 472	21 647	(11 901 869)
Денежные потоки				
Уплаченные премии	10 433 191	-	-	10 433 191
Полученные суммы	-	(477)	-	(477)
Общие денежные потоки	10 433 191	(477)	-	10 432 714
Остаточные активы/(обязательства)	19 124 417	244 981	24 497	19 393 895

СП АО «Euroasia Insurance»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
 (в тысячах УЗС)

18. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

31 декабря 2023 года

Обязательства по договорам страхования	Прим.	Обязательства по оставшемуся покрытию	Обязательства по понесённым убыткам	Итого
Оценки текущей стоимости будущих денежных потоков		36 874 410	19 713 190	56 587 600
Корректировка риска для нефинансового риска		7 537 516	1 953 290	1 953 290
Маржа по договорным услугам		73 718 016	-	73 718 016
Актuarные обязательства по страховым договорам		118 129 942	21 666 480	139 796 422
Страховые договоры (дебиторская задолженность)/кредиторская задолженность		(14 960 758)	4 324 263	(10 636 495)
(Активы)/обязательства по договорам страхования	В:С	103 169 184	25 990 743	129 159 927

31 декабря 2022 года

Обязательства по договорам страхования	Прим.	Обязательства по оставшемуся покрытию	Обязательства по понесённым убыткам	Итого
Оценки текущей стоимости будущих денежных потоков		94 550 251	11 617 984	106 168 235
Корректировка риска для нефинансового риска		11 124 234	1 135 649	12 259 883
Маржа по договорным услугам		22 395 549	-	22 395 549
Актuarные обязательства по страховым договорам		128 070 034	21 666 480	149 736 514
Страховые договоры (дебиторская задолженность)/кредиторская задолженность		(22 798 805)	3 336 790	(19 462 015)
(Активы)/обязательства по договорам страхования	В:С	105 271 229	16 003 270	121 274 500

СП АО «Euroasia Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах УЗС)

Примечание В:

Сверка ответственности за оставшееся покрытие и ответственности за возникшие претензии по договорам страхования (Страхования жизни)

	2023		
	ООП		Итого
	Без Учета Компонента Потерь	ОВП	
Начало действия обязательств по договору страхования по состоянию на 1 января	221 336 327	(99 914 675)	121 421 652
Доход от страхования	(95 095 579)	-	(95 095 579)
Расходы на страховые услуги			
- Понесенные выгоды и расходы	21 363 916	47 493 863	96 686
- Изменения, связанные с прошлыми услугами – корректировки ответственности за возникшие претензии		(14 170 811)	(14 170 811)
- Амортизация денежных потоков от приобретения страховки	4 773 796	-	4 773 796
Расходы на страховые услуги	26 137 712	33 323 052	59 460 764
Результат страховой услуги	(68 957 867)	33 323 052	(35 634 815)
Финансовые расходы по страхованию, отражаемые в составе прибылей и убытков	14 983 312	1 129 517	16 112 829
Общие суммы, признанные в составе совокупного дохода	(53 974 555)	34 452 569	(19 521 986)
Инвестиционные компоненты	(41 986 157)	41 986 157	-
Денежные потоки			
-Полученные премии	116 281 448	-	116 281 448
-Оплаченные претензии	-	(66 538 407)	(66 538 407)
-Оплаченные расходы, непосредственно связанные с этим	(21 363 916)	-	(21 363 916)
-Оплаченная стоимость приобретения	(1 118 864)	-	(1 118 864)
Общие денежные потоки	93 798 668	(66 538 407)	27 260 261
Обязательства по страховым договорам на конец периода, по состоянию на 31 декабря	261 160 440	(132 000 513)	129 159 927

*ООП-Ответственность за оставшееся покрытие

*ОВП-Ответственность за возникшие претензии

СП АО «Euroasia Insurance»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах УЗС)

	2022			Итого
	ООП		ОВП	
	Без Учета Компонента Потерь			
Начало действия обязательств по договору страхования по состоянию на 1 января	91 458 207		21 605 405	113 063 612
Доход от страхования	(127 246 574)			(127 246 574)
Расходы на страховые услуги				
- Пенсенные выгоды и расходы	55 892 771		60 564 359	116 457 130
- Корректировки по обязательствам за прошлые услуги (LIC)			(41 700 603)	(41 700 603)
- Амортизация денежных потоков от приобретения страховки	9 917 905			9 917 905
Расходы на страховые услуги	65 810 676		18 863 756	84 674 432
Результат страховой услуги	(61 435 898)		18 863 756	(42 572 142)
Финансовые расходы по страхованию, отражаемые в составе прибылей и убытков	3 358 444		(496 834)	2 861 610
Общие суммы, признанные в составе совокупного дохода	(58 077 454)		18 366 922	(39 710 532)
Инвестиционные компоненты	(116 005 099)		116 005 099	-
Денежные потоки				
-Полученные премии	250 076 629			250 076 629
-Оплаченные претензии			(139 887 002)	(139 887 002)
-Оплаченные расходы, непосредственно связанные с этим	(55 892 771)			(55 892 771)
-Оплаченная стоимость приобретения	(6 228 284)			(6 228 284)
Общие Денежные потоки	187 955 574		(139 887 002)	48 068 572
Обязательства по страховым договорам на конец периода, по состоянию на 31 декабря	221 336 327		(99 914 675)	121 421 652

СПАО «Euroasia Insurance»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах УЗС)

Примечания С:

Сверка компонентов по активам по договору страхования и актуарных обязательств

	2023		
	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Корректировка риска на нефинансовый риск	Маржа услуг по контрактам
Итого			
Открытие обязательств по договору страхования	86 766 218	12 259 884	22 395 550
Изменения, связанные с текущими услугами			
- CSM признается в составе прибыли и убытка (выручка)			(29 989 615)
- Корректировка на риск признается в составе прибыли или убытка (выручка)		(10 704 014)	(10 704 014)
Изменения, связанные с будущими услугами			
- Контракты, первоначально признанные в период	(66 571 412)	8 757 301	57 814 111
- Изменения в оценках, корректирующие CSM		(1 640 005)	1 640 005
- Изменения в оценках, приводящие к обременительным контрактам или сторнированию убытков			
Изменения, относящиеся к прошлой службе			
Изменения, которые относятся к прошлой службе - корректировки LfC	(10 475 176)	(3 533 224)	(14 008 400)
Ожидаемые выгоды (Выручка)	(22 033 430)		(22 033 430)
Ожидаемые понесенные расходы (Выручка)	(27 594 723)		(27 594 723)
Понесенные выплаты (расходы на страхование)	43 142 998	4 350 865	47 493 863
Расходы на страховое финансирование через прибыль и убытки	(5 745 136)		16 112 828
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ОСI	(89 276 879)	(2 769 077)	51 322 465
Движение денежных средств			
- Полученные премии	116 281 448		116 281 448
- Выплаченные претензии	(66 538 407)		(66 538 407)
- Оплаченные расходы, непосредственно относимые на счет	(162 412)		(162 412)
- Оплаченная стоимость приобретения	(1 118 863)		(1 118 863)
Общие денежные потоки	48 461 766		48 461 766
Конечное сальдо обязательств по договорам страхования	45 951 105	9 490 807	73 718 015
Итого			121 421 652

СП АО «Eurasia Insurance»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах УЗС)

	2022			Итого
	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Корректировка риска на нефинансовый риск	Маржа услуг по контрактам	
Открытие обязательств по договору страхования	87 364 385	9 745 334	15 953 893	113 063 612
Изменения, связанные с текущими услугами				
- CSM признается в составе прибыли и убытка (выручка)			(42 110 077)	(42 110 077)
- Корректировка на риск признается в составе прибыли или убытка (выручка)		(10 549 360)		(10 549 360)
Изменения, связанные с будущими услугами				
- Контракты, первоначально признанные в период	(58 412 473)	13 521 113	44 891 360	
- Изменения в оценках, корректирующие CSM				
Изменения, относящиеся к прошлой службе				
Изменения, которые относятся к прошлой службе - корректировки LfC	(35 738 151)	(5 962 452)		(41 700 603)
Ожидаемые выгоды (Выручка)	(22 471 790)			(22 471 790)
Ожидаемые понесенные расходы (Выручка)	(42 197 442)			(42 197 442)
Понесенные выплаты (расходы на страхование)	55 059 111	5 505 249		60 564 360
Расходы на страховое финансирование через прибыль и убытки	(798 764)		3 660 374	2 861 610
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ОСI	(104 559 509)	2 514 550	6 441 657	(95 603 302)
Движение денежных средств				
Полученные премии	250 076 629			250 076 629
Выплаченные претензии	(139 887 003)			(139 887 003)
Оплаченные расходы, непосредственно относимые на счет				
Оплаченная стоимость приобретения	(6 228 284)			(6 228 284)
Общие денежные потоки	103 961 342			103 961 342
Конечное сальдо обязательств по договорам страхования	86 766 218	12 259 884	22 395 550	121 421 652

СП АО «Euroasia Insurance»
**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА
ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА** *(в тысячах УЗС)*

19. КАПИТАЛ

Участник	Страна	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
SHADIYEV BOBUR KOBULOVICH (физ. лицо)	Узбекистан	48,39%	48,39%
INTER CAPITAL	Узбекистан	32,57%	32,57%
ALLIED CAPITAL HOLDING S.A	Швейцария	11,88%	11,88%
MIRZAMAHMUDOV MUZAFFAR MUXTORALIYEVICH (физ. лицо)	Узбекистан	3,58%	3,58%
KAYUMOV ASLAN PRIMOVICH (физ. лицо)	Узбекистан	3,58%	3,58%
Итого		100,00	100,00

20. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

<i>В тысячах УЗС</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долгосрочная часть		
АКБ "ASIA ALLIANCE BANK"	13 572 647	-
	13 572 647	-
Краткосрочная часть		
ООО "ESTATE SHEVCHENKO INVESTMENT EL"	4 936 000	-
	4 936 000	-
Итого	18 508 647	-

Судебные иски

В ходе обычной деятельности Компания (Группа) является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании (Группы) в будущем.

Налогообложение

Налоговое и таможенное законодательство, а также законодательство в сфере валютного регулирования Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Более того, нормативно-правовые акты, издаваемые различными государственными органами, могут противоречить друг другу, и интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Компании (Группы) может быть оспорена соответствующими органами. Узбекские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Компании (Группа) считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Компании (Группы) будут подтверждены.

Соответственно, на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам. По оценке Компании (Группы), не имеется потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Компании (Группы) не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Компании (Группы) не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании (Группы). Основными рисками, присущими деятельности Компании (Группы), являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании (Группы) в отношении управления данными рисками.

Риск страхования

Риском по любому страховому контракту является возможность того, что при возникновении страхового случая будет существовать неопределенность суммы страховой претензии. Вследствие различных характеристик страховых контрактов данный риск является случайным и, следовательно, непредсказуемым.

Для целей портфеля страховых контрактов, где применяется теория вероятности по отношению к стоимости и созданию резервов, основным риском, которому подвергается Компания (Группа), является риск того, что суммы фактических выплат по претензиям превысят балансовую стоимость страховых обязательств. Это может произойти в том случае, если частота или тяжесть претензий окажется выше, чем оценивалось. Страховые случаи являются нерегулярным событием, и фактическое количество и сумма претензий и выгод будут отличаться из года в год от оценок, произведенных с использованием статистических методов.

Факторы, увеличивающие страховой риск, включают недостаточность диверсификации риска в зависимости от типа и суммы риска, географического положения и типа покрытия страхователя.

Опыт показывает, что чем больше портфель схожих страховых контрактов, тем меньше будет относительная изменчивость результата. Кроме того, более диверсифицированный портфель менее подвержен изменениям в каком-либо подмножестве портфеля.

Компания также имеет право отклонить оплату фальсифицированной претензии либо претензии, возникшей по полису, где страхователь предоставил ложную информацию во время составления заявления по полису и на стадии страхования.

Урегулирование претензий по полисам Компании (Группы) происходит по мере их возникновения. Компания (Группа) принимает все приемлемые шаги для получения необходимой информации в отношении рисков и претензий. Однако, если принимать во внимание возможность неопределенности при создании резервов по претензиям, конечный результат может значительно отличаться от определенного первоначально обязательства. Обязательства по данным контрактам включают РПНУ

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании (Группы) следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность страховых компаний в Узбекистане находится под строгим надзором Госстрахнадзор и Компании (Группы) не разрешено быть профессиональным участником на рынке ценных бумаг.

Инвестиционный портфель Компании (Группа) состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения объема инвестиционного портфеля.

Кредитный риск

Компания (Группа) принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания (Группа) контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или Компании (Группы) связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Компания (Группа) осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежегодно.

Политика по снижению и ограничению риска. Компания (Группа) управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он не был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и компания, и в отношении отраслей промышленности. Компания (Группа) контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или компанию связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

Обеспечение. Компания (Группа) использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Компания (Группа) применяет инструкции по приемлемости особых компаний обеспечения или снижения кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- письма поручительства;
- недвижимость;
- страховой полис;
- оборудование транспортные средства, используемые заемщиком;
- оборотные средства;
- депозиты.

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента.

Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску. Руководство Компании (Группа) обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо компании заемщиков не должна превышать 25% капитала Банка 1-го уровня;
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Банка 1-го уровня и;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Банка 1-го уровня;
- Общая сумма кредитов связанной стороне – не превышающий капитал Банка 1-го уровня.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Компания (Группа) применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым

принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Компания (Группа относит) финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 - «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- Стадия 2 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение итого срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Компанией (Группой) сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Компанией (Группой) принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Компании (Группы) оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую, кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Компании (Группы), является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Компанией (Группой) методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или компании просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации. Показатели вероятности дефолта (PD), используемые Компанией, на примере данных рейтингового агентства Moody's для финансовых институтов. Для корпоративных по основным отраслям экономики и физическим лицам используется данные публикуемый на официальных сайтах государственных органов, ЦБ РУ (www.cbu.uz) и других источников. В качестве прогнозной информации используются данные о качестве кредитного портфеля банков прошлых периодов, а также текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, инфляция, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью

статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды.

Компания (Группа) оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах EAD. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления к текущему остатку использованных средств «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

Кредитный риск

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг - AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB, присвоенным международными рейтинговыми агентствами. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что предприятие может испытывать затруднения при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погасить свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособности генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией (Группой), представляет собой ежедневные денежные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении выплат, возникающих по договорам страхования.

Компания (Группа) управляет риском ликвидности посредством отдельной политики Компания (Группа) по управлению этим риском, которая определяет, что является риском ликвидности; устанавливает минимальное значение соотношения средств для удовлетворения экстренных требований выплаты; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; осуществлять концентрацию источников финансирования; представляет отчетность о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; проводит мониторинг соблюдения политики касательно риска ликвидности и обзор политики касательно управления риском ликвидности на предмет уместности и соответствия изменениям в операционной среде.

Рыночный риск

Компания (Группа) также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также посредством установления и поддержания адекватных ограничений величины допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания (Группа) подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег

	Укрепление		Ослабление	
	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток
31 декабря 2023 года				
Узбекский сум (изменение на 10%) к долл. США.	1 376 037	1 376 037	(1 376 037)	(1 376 037)
Узбекский сум (изменение на 10%) к ЕВРО	229	229	(229)	(229)
Узбекский сум (изменение на 10%) к RUB	3 991	3 991	(3 991)	(3 991)
31 декабря 2022 года				
Узбекский сум (изменение на 10%) к долл. США.	207 796	207 796	(207 796)	(207 796)
Узбекский сум (изменение на 10%) к ЕВРО	199	199	(199)	(199)
Узбекский сум (изменение на 10%) к RUB	9 062	9 062	(9 062)	(9 062)

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После 31 декабря 2023 года - отчетной даты до утверждения настоящей финансовой отчетности корректирующие события, отраженные в финансовой отчетности, или события, которые имеют существенное значение для раскрытия информации в данной финансовой отчетности, отсутствуют.

Утверждено и подписано от имени руководства Компании 16 июня 2025 года.

Абдукаххаров И. Ш.
Генеральный директор



Холматов Д.М..
Главный бухгалтер