

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
«СУГУРТАИ АВВАЛИНИ МИЛЛИ»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

и аудиторское заключение независимого аудитора

ЗАО СО «СУГУРТАИ АВВАЛИНИ МИЛЛИ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества Страховая организация «Сугуртаи аввалини милли» и его дочерней организации Открытого акционерного общества «Коммерцбанк Таджикистана» (далее «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Группы также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан и требованиями Национального банка Таджикистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена Руководством Группы 05 апреля 2024 г.

От имени Руководства Группы:



Мурадов Джамолиддин
Директор
05 апреля 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



Еров Умарали
Главный бухгалтер
05 апреля 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю ЗАО СО «Сугуртаи аввалини милли»:

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Закрытого Акционерного Общества Страховая организация «Сугуртаи Аввалини Милли» и его дочерней организации Открытого акционерного общества «Коммерцбанк Таджикистана» (далее «Группа»), состоящий из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в параграфе «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

- [1] Группа при формировании резервов по страховым убыткам руководствуется требованиями Постановления Правительства Республики Таджикистан № 94 от 28 февраля 2015 г. «О нормах отчислений в страховые резервные (запасные) фонды и в резервы финансирования предупредительных мероприятий из доходов юридических лиц, занимающихся страховой деятельностью». Несмотря на то, что данный резерв был создан Группой согласно Постановления Правительства, по нашему мнению, созданные резервы не соответствуют МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», согласно которой страховщик должен оценивать резервы по страховым убыткам на конец каждого отчетного периода используя текущие расчетные оценки будущих денежных потоков по своим договорам страхования. Страховой рынок Таджикистана находится на стадии развития, поэтому по классам страхования не имеется достаточных статистических данных по претензиям, которые являются основой для расчета РПНУ. Руководство Группы уверено, что созданный резерв по страховым убыткам является достаточным, так как резервы по страховым убыткам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составили 16,486 тыс. сомони и 12,964 тыс. сомони, соответственно (Примечание 32), а выплаты по страховым случаям за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., составили 2,328 тыс. сомони и 1,895 тыс. сомони, соответственно (Примечание 6).
- [2] В примечание 38 «Пруденциальные требования» отражен расчет пруденциальных требований Национального Банка Таджикистана, который показывает что на отчетную дату у Компании норматив достаточности маржи платежеспособности M1(1) и M1(2) не соответствует указанным коэффициентам согласно утвержденным постановлением Правления Национального банка Таджикистана за №135, от 9 октября 2020 г. «Порядку расчета страховой (перестраховочной) организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».
- [3] Мы не присутствовали на инвентаризации физических остатков денежных средств в кассе, товарно-материальных запасов и основных средств ЗАО Страховая организация «Сугуртаи Аввалини Милли» по состоянию на 31 декабря 2023 г., поскольку эта дата предшествовала дате привлечения нас в качестве аудиторов Группы. Применение альтернативных аудиторских процедур, достаточных для проверки количества денежных средств в кассе, товарно-материальных запасов и основных средств по состоянию на 31 декабря 2023 г., было не осуществимо, что влияет на определение консолидированного финансового положения, результатов хозяйственной деятельности, изменений в капитале и движений денежных средств на 31 декабря 2023 г.

- [4] Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была проверена другим аудитором, который выразил модифицированное мнение. В ходе аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. мы провели корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., приведенные в Примечании 5 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку и любые другие процедуры в отношении финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., за исключением корректировок, приведенных в Примечании 5, и соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., в целом.
- [5] В примечании 1 «Общая информация» указана доля компании в дочерней компании. В соответствии с Постановлением №135 от 9 октября 2020 года Национального банка Таджикистана, ЗАО СО "Сугуртаи аввалини милли" превысило установленные пределы на акционерное участие в дочерней компании ЗАО "Коммерцбанк Таджикистан", которые предусматривают, что компания не может инвестировать более 50% своих ликвидных активов в дочерние организации и более 80% в организации, входящие в финансовую систему.
- [6] В примечании 16 «Денежные средства и их эквиваленты» указаны денежные средства на расчетных счетах. Существенная часть денежных средств Компании на расчетных счетах в размере 98,177 тыс. сомони размещена в ЗАО «Коммерцбанк Таджикистан» что превышает коэффициент диверсификации в размере 40 % от всех ликвидных активов согласно утвержденному постановлению Правления Национального банка Таджикистана №135, от 9 октября 2020 г. «О Порядке расчета страховых (перестраховочных) организаций нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».
- [7] В примечании 16 «Денежные средства и их эквиваленты» указаны денежные средства в кассе. В ходе проведения аудита финансовой отчетности за, год закончившийся 31 декабря 2023 г. выявлено, что в течение 8 месяцев из 12 в кассе компании превышались лимиты, установленные постановлением Правления Национального банка Таджикистана №135 от 9 октября 2020 года. В соответствии с данным постановлением, денежные средства в кассах страховых организаций не должны превышать 4 процентов от уставного капитала, но не более 1750 показателей для расчетов.

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

Мы являемся независимыми от Группы в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Параграф, привлекающий внимания

Мы обращаем ваше внимание на Примечание 40 «Политика управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности, где указано, что обязательства Группы со сроком погашения до одного года превышают активы со сроком погашения до одного года на 177,371 тыс. сомони. Таблицы включают сроки погашения для счетов клиентов и краткосрочных депозитов. Основываясь на прошлом опыте, Руководство Группы считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Руководство Группы осведомлена о важности поддержания стабильности таких депозитов.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, законодательством Республики Таджикистан и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявление и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;

- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. выполнение оценки общего представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и довели до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Шавкатжон Назиров

Директор

ООО «Бейкер Тилли Таджикистан»
Лицензия ФАС № 0000005, выданная
Национальным банком Таджикистана
от 04.03.2022 г.

05 апреля 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



ЗАО СО «СУГУРТАИ АВВАЛИНИ МИЛЛИ»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.
(в тысячах таджикских сомони)**

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (Пересмотрено)
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма	6	109,691	84,466
Изменение резерва незаработанной премии	6	(19,798)	(4,911)
Чистая сумма заработанных страховых премий		89,893	79,555
Страховые выплаты	6	(2,328)	(1,895)
Изменение резерва на покрытие убытков	6	(3,522)	(2,499)
Результат от страховой деятельности		84,043	75,161
Процентные расходы	7	(88)	(88)
Коммиссионное вознаграждение для дилеров	7	(5,676)	(5,822)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		78,279	69,251
БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	7	96,372	59,147
Процентные расходы	7	(28,185)	(21,057)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ОТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ		68,187	38,090
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	19	37,155	(41,161)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		105,342	(3,071)
Коммиссионные доходы	9	20,993	18,223
Коммиссионные расходы	10	(8,601)	(8,289)
РЕЗУЛЬТАТ ОТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		117,734	6,863

ЗАО СО «СУГУРТАИ АВВАЛИНИ МИЛЛИ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. (Пересмотрено)
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Чистый доход по операциям с иностранной валютой (Формирование) / восстановление резерва под обесценение и ожидаемые кредитные убытки	11	9,846	100,403
Операционные расходы	12	(1,784)	(929)
Прочие доходы нетто	13	(74,146)	(56,793)
	14	371	220
РЕЗУЛЬТАТ ОТ ПРОЧЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(65,713)	42,901
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		130,300	119,015
Расходы по налогу на прибыль	15	(27,204)	(22,676)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		103,096	96,339
Прочий совокупный доход		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		103,096	96,339
Относящийся к:			
Материнской Компании		101,446	94,812
Неконтролирующим долям участия		1,650	1,527

От имени Руководства Группы:


Мурадов Джамолиддин
Директор

05 апреля 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан


Еров Умарали
Главный бухгалтер

05 апреля 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-19 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-6.

ЗАО СО «СУГУРТАИ АВВАЛИНИ МИЛЛИ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (Пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16	557,282	557,425
Средства с ограниченным доступом	17	80,697	39,880
Средства в банках	18	193,936	78,460
Кредиты клиентам	19	862,535	366,736
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20	20,000	-
Инвестиции в ценные бумаги	21	2,181	2,181
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	606	-
Основные средства	23	27,109	18,152
Нематериальные активы	24	6,699	6,028
Актив в форме права пользования	25	11,175	15,655
Отложенные налоговые активы	15	-	1,281
Прочие активы	25	132,410	63,260
ВСЕГО АКТИВЫ		1,894,630	1,149,058
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и финансовых организаций	27	7,669	12,197
Средства клиентов	28	1,235,081	601,038
Долговые ценные бумаги	29	22,327	61,393
Займы полученные	30	93,042	29,000
Обязательства по аренде	25	13,354	18,187
Налоги к оплате	31	155	166
Резерв на покрытие убытков	32	16,486	12,964
Резерв незаработанной премии	33	58,273	38,475
Отложенные налоговые обязательства		189	-
Прочие обязательства	34	91,916	78,348
		1,538,492	851,768
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	35	180,835	127,189
Нераспределенная прибыль		150,018	157,133
Общие резервы		3,474	2,794
Общий резерв по обслуживаемым кредитам		10,139	152
Неконтролирующая доля участия		11,672	10,022
		356,138	297,290
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,894,630	1,149,058

От имени Руководства Группы:

Мурадов Джамолитдин
Директор

05 апреля 2024 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Ёров Умарали
Главный бухгалтер

05 апреля 2024 г.

г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-79 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-6.

ЗАО СО «СУГУРТАИ АВВАЛИНИ МИЛЛИ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.
(в тысячах таджикских сомони)

Прим.	Уставный капитал	Общий резерв по обслуживаемым кредитам	Общие резервы	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого:
35	71,349	115	2,794	116,720	8,495	199,473
Остаток на 31 декабря 2021 г. (пересмотрено)						
35	55,840	-	-	(53,816)	-	2,024
Увеличение уставного капитала				(546)	-	(546)
Дивиденды объявленные	-	-	-	94,775	1,527	96,339
Прибыль за год	-	37	-			
35	127,189	152	2,794	157,133	10,022	297,290
Остаток на 31 декабря 2022 г. (пересмотрено)						
35	53,646	-	-	(53,646)	-	-
Увеличение уставного капитала				(44,248)	-	(44,248)
Дивиденды объявленные	-	-	-		-	
Отчисления в общий резерв по обслуживаемым кредитам	-	9,987	-	(9,987)	-	-
Отчисления в общий резерв	-	-	680	(680)	-	-
Прибыль за год	-	-	-	101,446	1,650	103,096
35	180,835	10,139	3,474	150,018	11,672	356,138
Остаток на 31 декабря 2023 г.						

От имени Руководства Группы:


Мурадов Джамолиддин
Директор

05 апреля 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан





Ёров Умарали
Главный бухгалтер

05 апреля 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан

Примечания на страницах 13-179 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-6.



ООО «Бейкер Тилли Таджикистан» оказывает услуги под именем Бейкер Тилли и является членом международной сети Baker Tilly International, каждая фирма-участница которой – самостоятельное и независимое юридическое лицо.

© 2024 г., Бейкер Тилли

Контакты
ул. Бохтар, 37/1, 5 этаж,
г. Душанбе, 734025,
Республика Таджикистан

www.bakertilly-ca.com