

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА,
СОСТАВЛЕННЫЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
АУДИТА (МСА) ПО
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АО «KAPITAL SUG'URTA»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Аудиторский отчет получил:

Бурнхужаев Р. 19.05.24

Ф.И.О.

дата

подпись

М.П.



ООО «AUDIT-INCOME»
Лицензия Министерства Финансов РУз
№00743 серия АФ от 29.03.2019г.
№ 12 в реестре Министерства Финансов
ИНН 202344775 ОКЭД 69920
Тел/ факс: 71 256-25-18
E-mail: inkam_co@mail.ru

Г. Ташкент- 29 мая 2024год.



СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА ..	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2023	11



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «KAPITAL SUG'URTA»
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.**

Направляется: Акционерам и руководству Страховой организации АО «KAPITAL SUG'URTA»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «KAPITAL SUG'URTA» (далее по тексту – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Заключению финансовая отчетность АО «KAPITAL SUG'URTA», отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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 финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Компании, в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

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

Ответственность руководства Компании за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывной деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеривается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений в следствие 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 Международными стандартами аудита, 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 финансовой отчетности.

В рамках аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажение представленной 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 выражение об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок, и соответствующие раскрытия информации, подготовленного руководством Компании;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представленной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого ~~выпущено~~ настоящее аудиторское заключение независимого аудитора.

Генеральный директор

Чурсина Т.А.

Квалификационный сертификат Аудитора № 005350 от 07 ноября 2015 года.

29 мая 2024 года. г.Ташкент, Республика Узбекистан.



Сведения об аудируемом субъекте.

АО «KAPITAL SUG'URTA»

Свидетельство Инспекции регистрации субъектов предпринимательства г. Ташкента за № 71 от 21,08,1997 года. Лицензия на осуществление страховой деятельности (перестраховщиков) и страховых брокеров SF№00010 от 20,01,2021г.(бессрочная), выданная Агентством развития страхового рынка при Министерстве финансов РУз, ИНН–200 638 670, ОКЭД 65120. Адрес местонахождения: Республика Узбекистан, г. Ташкент, Мирзо - Улугбекский р-н, ул. Махатма Ганди, дом 44

Аудитор:

ООО «Audit income»

Компания зарегистрирована в едином реестре предпринимателей 24 июля 1997 года за № 399.

Компания внесена в реестр аудиторских организаций за номером 12, размещенный на официальном веб-сайте Министерства финансов Республики Узбекистан. ИНН – 202344775, ОКЭД 69202. Местонахождение: Республика Узбекистан, г.Ташкент, ул. Шахрисабзская 22.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности АО «KAPITAL SUG'URTA», достоверно отражающей во всех существенных аспектах (далее — «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- принятие и последовательное применение надлежащей 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 выполнение требований стандартов оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Мы, полагаясь на наши знания и убеждения, подтверждаем следующее:

- Не было никаких незаконных операций при участии руководства или сотрудников, играющих важную роль в бухгалтерии и системе внутреннего контроля, которые могли бы иметь материальный эффект на Финансовую Отчетность Компании
- Нами не заключались договора поручительства, и Компания не имеет обязательств по поручительству.
- Мы предоставили Вам все записи бухгалтерского учета и подтверждающие документы, а также все протоколы собраний учредителей.
- Мы подтверждаем полноту информации, предоставленной в отношении операций со связанными сторонами.
- Финансовые отчеты не содержат материальных искажений, включая допущения.
- Компания обязуется выполнить свои обязательства по договорам, которые могли бы материально повлиять на финансовую отчетность в случае невыполнения.
- У нас нет никаких планов или намерений, которые могли бы материально изменить стоимость или классификацию активов и пассивов, отраженных в финансовых отчетах.
- Мы подтверждаем, что все приобретения и списания основных средств и наших материальных ценностей были надлежащим образом зарегистрированы.
- Нет никаких формальных и неформальных договоренностей, затрагивающих наши счета наличности.
- Не было дальнейших событий по завершении 2023 года, которые требуют поправок или раскрытия в финансовых отчетах.

Генеральный директор
29 мая 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан.



Главный бухгалтер
29 мая 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан.

АО «KAPITAL SUG'URTA»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Примечание	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022г.	31 декабря 2021г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	660 524	990 897	9 169 690
Краткосрочные инвестиции	6	90 655 455	58 417 132	46 666 252
Инвестиционные ценные бумаги	7	81 782 539	68 916 199	18 916 199
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества	8		1 528 027	
Активы, предназначенные для продажи	9	511 431		
Задолженность по процентам банковским депозитам и прочая задолженность	10	1 677 909	824 121	983 144
Задолженность страхователей	11	3 707 680	7 701 398	6 281 702
Задолженность поставщикам	12	13 212 289	28 896 733	6 024 219
Прочие текущие активы	13		2 476 017	6 660 349
Авансы по налогам	14	779 662	54 970	12 514
Задолженность работников		1 926 434	3 215 394	
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	15	47 211 441	24 395 358	16 204 037
Доля перестраховщиков в резерве убытков	16		2 372 312	1 597 053
Запасы	19	481 270	382 265	389 582
Основные средства	17	50 446 232	36 409 718	37 649 677
Капитальные вложения		11 397 434	3 537 194	2 812 870
Нематериальные активы	18	6 596 701	80 687	350 461
ИТОГО АКТИВОВ		311 047 001	241 198 422	153 717 750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по страховым операциям авансы от страхователей	21	42 437 462	6 010 849	2 929 199
Резерв незаработанной премии	22	182 513 696	110 678 739	86 883 773
Резерв убытков	23	27 211 216	11 998 009	1 063 387
Резерв предупредительных мероприятий	24		5 148 602	5 178 993
Прочие страховые резервы	24		5 633 073	5 951 289
Задолженность поставщикам страховых услуг	25	3 494 681	493 786	220 713
Обязательства по оплате труда	26	2 405 594	737 079	1 098 735
Задолженность в бюджет по налогам и социальным платежам	28	2 693 885	1 688 684	1 126 730
Обязательства по долгосрочным кредитам и займам		172 476	47 847 400	
Отсроченный доход				1 930
Прочие обязательства			35 574	24 466
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		260 929 011	190 271 795	104 479 214
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал	29	45 000 000	45 000 000	40 000 000
Добавленный капитал	31	1 873 486	1 873 486	1 873 486
Резервы из прибыли	32	3 611 036	1 672 405	
Нераспределенная прибыль	32	-366 532	2 380 736	7 365 050
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		50 117 990	50 936 627	49 238 536
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		311 047 001	241 198 433	153 717 750

От имени руководства:


Генеральный директор
 29 мая 2024 г.
 г. Ташкент, Узбекистан.

AUDIT INCOME

Руководитель аудиторской организации




Главный бухгалтера
 29 мая 2024 г.
 г. Ташкент, Узбекистан.

АО «KAPITAL SUG'URTA»
ОТЧЕТ О О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Примечание	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022г.	31 декабря 2021г.
Страховые премии, Брутто		244 793 661	132 231 054	98 163 397
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	25	-77 696 096	-17 846 758	-17 185 663
Страховые премии по договорам, принятые в перестрахование	25	83 165 686	17 928 458	20 799 245
Страховые премии Нетто		250 263 250	132 312 754	101 776 979
Изменения резерва незаработанной премии (РНП)	25	- 54 811 100	-15 603 646	-19 373 594
Изменения резерва заявленных убытков (РЗУ)				1 489 722
Изменения прочих страховых резервов			-1 589 432	4 390 963
Прочие страховые доходы	25			
Заработанные страховые премии нетто перестрахования		195 452 150	115 119 676	92 728 375
Страховые выплаты урегулированные	26	-129 256 365	-67 091 993	-41 334 238
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	26		807 365	0
Изменения резерва убытков	26	-8 601 906		0
Произошедшие убытки нетто перестрахования		- 137 858 271	-66 284 628	-41 334 238
Комиссионные доходы	27	35 731 170	1 122 909	1 006 951
Прочие доходы от регрессных требований	27		17 109 069	4 444 305
Себестоимость страховых услуг	29	-47 231 558	-28 900 162	-26 123 113
Результат страховой деятельности		46 093 489	38 166 864	26 277 974
Прочие доходы	27	3 343 267	3 371 582	5 010 352
Операционные расходы	29	-60 220 339	-51 101 710	-37 683 979
Доходы в виде процентов	28	12 220 200	9 573 790	7 206 226
Расходы в виде процентов	29	-1 353 309	-123 520	-6 178
Доходы в виде дивидендов	28			0
Доходы от валютных курсовых разниц	28	6 005 715	8 996 229	305 238
Расходы от валютных курсовых разниц	29	7 791 463	-6 449 553	-167 879
Прибыль до уплаты налога	30	-1 702 439	2 433 682	-941 755
Налог на прибыль	30	-457 411	-1 603 098	-356 450
Чистая прибыль за год		-2 159 850	830 584	-585 305

От имени руководства:


 Генеральный директор
 29 мая 2024 г.
 г. Ташкент, Узбекистан.


 Главный бухгалтера
 29 мая 2024 г.
 г. Ташкент, Узбекистан.



АО «KAPITAL SUG'URTA»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	Выкупленные собственные акции	Целевые поступления и прочие	Итого
Остаток по состоянию на 01.01	45 000 000	1 873 486	1 672 405	2 380 736	0	0	50 926 627
Результат изменений учетной политики и ошибки			1 938 631	759 719			2 698 350
Переоценка долгосрочных активов							
Нераспределенная прибыль				- 2 159 850			- 2 159 850
Прибыль за год							0
Всего совокупного дохода за год	45 000 000	1 873 486	3 611 036	980 605	0	0	51 465 127
Прочие распределения прибыли							0
Увеличение уставного капитала							0
Выплата дивидендов				- 1 347 138			- 1 347 138
Итого операции с акционерами							0
Итого совокупный доход / за год							0
Остаток по состоянию на 31.12	45 000 000	1 873 486	3 611 036	- 366 533	0	0	50 117 988

СПРАВОЧНО:
Количество выпущенных акций:
В том числе: Привилегированные
Простые
Все акции в обращении.

От имени руководства:

Генеральный директор
29 мая 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан.


Главный бухгалтер
29 мая 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан.

45 000 000
8 000 000
37 000 000



АО «KAPITAL SUG'URTA»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	Выкупленные собственные акции	Целевые поступления и прочие	Итого
Остаток по состоянию на 01.01	40 000 000	1 873 486	0	7 365 051	0	0	49 238 537
Результат изменений учетной политики и ошибки			1 541 010	516 496			2 057 506
Переоценка долгосрочных активов							
Нераспределенная прибыль				830 584			830 584
Прибыль за год							0
Всего совокупного дохода за год	40 000 000	1 873 486	1 541 010	8 712 131	0	0	52 126 627
Прочие распределения прибыли			131 395	-131 395			0
Увеличение уставного капитала	5 000 000			-5 000 000			0
Выплата дивидендов				-1 200 000			-1 200 000
Итого операции с акционерами							0
Итого совокупный доход / за год							0
Остаток по состоянию на 31.12	45 000 000	1 873 486	1 672 405	2 380 736	0	0	50 926 627

СПРАВОЧНО:

Количество выпущенных акций:
В том числе: Привилегированные
Простые
Все акции в обращении.



Генеральный директор
29 мая 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан.

От имени руководства:


Главный бухгалтер
29 мая 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан.

45 000 000
8 000 000
37 000 000

АО «KAPITAL SUG'URTA»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	Выкупленные собственные акции	Целевые поступления и прочие	Итого
Остаток по состоянию на 01.01	40 000 000	1 873 486	5 480 729	7 979 745	0	1929	55 335 889
Эмиссия ценных бумаг							0
Переоценка долгосрочных активов			-5 480 729			-1929	-5 482 658
Нераспределенная прибыль				585 306			585 306
Прибыль за год							0
Всего совокупного дохода за год	40 000 000	1 873 486	0	3 554 698	0	0	50 438 537
Операции с акционерами:							0
Увеличение уставного капитала							0
Выплата дивидендов				-1 200 000			-1 200 000
Итого операции с акционерами							0
Итого совокупный доход / за год	40 000 000	1 873 486	0	7 365 051	0	0	49 238 537
Остаток по состоянию на 31.12	40 000 000	1 873 486	0	7 365 051	0	0	49 238 537

СПРАВОЧНО:

Количество выпущенных акций:
В том числе: Привилегированные
Простые
Все акции в обращении.



От имени руководства:

Генеральный директор
29 мая 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан.

Главный бухгалтер
29 мая 2024 г.
г. Ташкент, Узбекистан.



АО «KAPITAL SUG'URTA»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(в тысячах узбекских сум)

Наименование показателей	стр.	Приход	Расход
Операционная деятельность			
Денежные поступления по страховым операциям	010	312 887 864	X
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам страхования	020	310 846 878	
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам перестрахования	030	2 040 986	
Денежные поступления от оказания услуг страхового посредника, аджастера	040		
Денежные поступления в виде комиссионных вознаграждений	050		
Денежные поступления по возмещениям по рискам, переданным в перестрахование	060		
Денежные выплаты по страховым операциям, всего	070	0,00	253 377 756
Денежные средства, выплаченные страховых премий по договорам перестрахования	080		
Денежные средства, выплаченные в виде страховых возмещений по договорам страхования	090		168 228 369
Денежные средства, выплаченные в виде возмещений доли убытков по рискам, полученным по перестрахованию и ретро цессии	100		4 334 691
Денежные средства, выплаченные страховым посредникам в виде вознаграждений за заключение договоров страхования, со страхования и перестрахования	110		
Денежные средства, выплаченные за услуги, оказанные актуариями, аджастерами, сюрвейерами, ассистентами	120		
Денежные средства, выплаченные на финансирование предупредительных мероприятий	130		
Денежные средства, выплаченные работникам и от их имени	140	1 736 966	40 927 449
Другие денежные поступления и выплаты от операционной деятельности	150	25 224 361	66 848 572
Итого: чистый денежный приток/отток от операционной деятельности (стр. 010 -070 - 140 + /-150)	160	59 510 109	
Инвестиционная деятельность			
Приобретение и продажа основных средств	170		2 787 639
Приобретение и продажа нематериальных активов	180		
Приобретение и продажа долгосрочных и краткосрочных инвестиций	190	94 885 664	125 366 756
Другие денежные поступления и выплаты от инвестиционной деятельности	200		44 430
Итого: чистый денежный приток/отток от инвестиционной деятельности	210	-	33 313 160
Финансовая деятельность			
Полученные и выплаченные проценты	220	41 387 314	131 807
Полученные и выплаченные дивиденды	230		1 347 138
Денежные поступления от выпуска акций и других инструментов, связанных с собственным капиталом	240		
Денежные выплаты и поступления при выкупе и реализации собственных акций	250		
Денежные поступления и выплаты по кредитам и займам	260	13 891 764	64 583 199
Денежные поступления и выплаты по долгосрочной аренде (лизингу)	270		
Денежные поступления и выплаты от финансовой деятельности	280	41 758	2 330 515
Итого: чистый денежный приток/отток от финансовой деятельности	290		13 071 823-
Налогообложение			
Уплаченный налог на прибыль	300	0,00	
Уплаченные прочие налоги	310	662 705	13 905 052
Итого: уплаченные налоги	320	-	8 166 110,80
Чистый денежный приток/отток от финансово-хозяйственной деятельности	330		117 221
Сальдо курсовых разниц, от переоценки денежных средств в валюте	331	0,00	235 424
Денежные средства на начало года	340	963 911	0,00
Денежные средства на конец года	350	611 267	0,00

Справка о движении денежных средств в иностранной валюте

Наименование показателей	Код стр.	Тыс. Сум
1	2	3
Остаток на начало года	360	716 877
Поступило валютных средств, всего (стр. 371 + 372 + 373 + 374), в том числе	370	150 476 105
Выручка от реализации	371	18 912 319
Продажа валютных средств	372	98 184 476
По финансовой деятельности	373	32 986 809
Другие источники	374	392 501
Израсходовано валютных средств, всего (стр. 381 + 382 + 383), в том числе	380	151 169 132,8
Выплаты поставщикам и подрядчикам	381	17 392 930
Выплаты по финансовой деятельности	382	83 305 487
На другие цели, в том числе продажа валюты	383	50 180 705
Сальдо курсовых разниц, образовавшихся от переоценки денежных средств в иностранной валюте	390	290 010
Остаток на конец года (стр. 360 + 370-380 + +/-390)	400	23 8491

От имени руководства:

Генеральный директор

29 мая 2024 г.

г. Ташкент, Узбекистан.



Главный бухгалтера

29 мая 2024 г.

г. Ташкент, Узбекистан

