


**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
«ПАЙМОН ИНШУРЕНС»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

и отчет независимых аудиторов



ЗАО СО «ПАЙМОН ИНШУРЕНС»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ 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 финансовой отчетности Закрытого акционерного общества Страховая организация «Паймон Иншуренс» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку 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 Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке 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 финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие 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 Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена Руководством Компании 29 марта 2024 г.



От имени Руководства Компании:

Зияев Хусейн

Мирсалимов Тимур
Директор

29 марта 2024 г.
Б.Гафуровский р-н,
Согдийская область
Республика Таджикистан

Зияев Хусейн
Главный бухгалтер

29 марта 2024 г.
Б.Гафуровский р-н,
Согдийская область
Республика Таджикистан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ЗАО СО «ПАЙМОН ИНШУРЕНС»:

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества Страховая организация «Паймон Иншуренс» и (далее «Компания»), состоящий из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к 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 финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании 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] Компания 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 Компанией 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 РПМ. Руководство Компании уверено что созданный резерв по страховым убыткам является достаточным, так как резервы по страховым убыткам по состоянию на 31 декабря 2023 г. составили 3,951 тыс. сомони (Примечание 14), а выплаты по страховым случаям за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., составил 397 тыс. сомони (Примечание 5).
- [2] В примечание 20 «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] В примечании 9 «Денежные средства и их эквиваленты» указаны денежные средства на расчетных счетах. Все денежные средства Компании на расчетных счетах в размере 76,292 тыс. Сомони размещены в ОАО «Коммерцбанк Таджикистана» что превышает коэффициент диверсификации в размере 40 % от всех ликвидных активов 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».

- [4] В примечании 9 «Денежные средства и их эквиваленты» указаны денежные средства в кассах. В ходе проведения аудита финансовой отчетности за, год закончившийся 31 декабря 2023 г. выявлено, что в течение 10 месяцев из 12 в кассах компании превышались лимиты, установленные постановлением Правления Национального банка Таджикистана №135 от 9 октября 2020 года. В соответствии с данным постановлением, денежные средства на 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 финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми от Компании 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.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что 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 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 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 Компании;
- 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 Компании 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 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 финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли 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 доводили 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.

29 марта 2024 г.
г. Душанбе, Республика Таджикистан



ЗАО СО «ПАЙМОН ИНШУРЕНС»

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.
Страховые премии, общая сумма	5	60,560	46,883
Изменение резерва незаработанной премии	5	(6,278)	(6,797)
Изменение резерва на покрытие убытков	5	(1,817)	(1,408)
Страховые выплаты	5	(397)	(274)
Коммиссионное вознаграждение для дилеров	5	(2,821)	(2,970)
Результат от страховых услуг		49,247	35,434
Финансовые расходы по аренде	11	(22)	(26)
Доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6	(54)	74
Операционные расходы	7	(12,128)	(18,477)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		37,151	16,857
Расходы по налогу на прибыль	8	(6,740)	(3,035)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		30,411	13,822
Прочий совокупный доход:		-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		30,411	13,822

От имени Руководства Компании:



Мирсалимов Тимур
Директор

29 марта 2024 г.
Б.Гафуровский р-н,
Согдийская область
Республика Таджикистан



Зияев Хусейн
Главный бухгалтер

29 марта 2024 г.
Б.Гафуровский р-н,
Согдийская область
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ЗАО СО «ПАЙМОН ИНШУРЕНС»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.
(в тысячах таджикских сомони)**

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	74,792	50,188
Основные средства	10	123	140
Актив в форме права пользования	11	45	67
Отложенные налоговые активы	8	288	167
Прочие активы	12	352	449
ВСЕГО АКТИВЫ		75,600	51,011
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Налоги к оплате	13	1,067	756
Резерв на покрытие убытков	14	3,951	2,134
Резерв незаработанной премии	15	28,770	22,492
Обязательства по аренде	11	56	78
Прочие обязательства	16	329	386
		34,173	25,846
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	17	12,000	12,000
Нераспределенная прибыль		29,427	13,165
		41,427	25,165
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		75,600	51,011

От имени Руководства Компании:



Мирсалимов Тимур
Директор

29 марта 2024 г.
Б.Гафуровский р-н,
Согдийская область
Республика Таджикистан



Зияев Хусейн
Главный бухгалтер

29 марта 2024 г.
Б.Гафуровский р-н,
Согдийская область
Республика Таджикистан


Примечания на страницах 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.

ЗАО СО «ПАЙМОН ИНШУРЕНС»


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

	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 г.		<u>12,000</u>	<u>563</u>	<u>12,563</u>
Формирование акционерного капитала		-	(1,220)	(1,220)
Всего совокупный доход		-	<u>13,822</u>	<u>13,822</u>
Сальдо на 31 декабря 2022 г.		<u>12,000</u>	<u>13,165</u>	<u>25,165</u>
Объявленные дивиденды		-	(14,149)	(14,149)
Всего совокупный доход		-	<u>30,411</u>	<u>30,411</u>
Сальдо на 31 декабря 2023 г.		<u>12,000</u>	<u>29,427</u>	<u>41,427</u>

От имени Руководства Компании:


Мирсалимов Тимур
Директор

29 марта 2024 г.
Б.Гафуровский р-н,
Согдийская область
Республика Таджикистан


Зияев Хусейн
Главный бухгалтер

29 марта 2024 г.
Б.Гафуровский р-н,
Согдийская область
Республика Таджикистан

Примечания на страницах 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов приведен на страницах 3-5.