

**Открытое акционерное общество
«Страховая компания «АЮ-Гарант»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Бухгалтерский баланс	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-46

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 4-6 аудиторского заключения, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Страховая компания «АЮ Гарант», (далее «Общество»).

Руководство Общества отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Общества;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Общества и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Общества;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

От имени ЗАО «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Мамыров Н.А
Первый Заместитель
Председателя Правления



Акматбекова Т.Д

Главный бухгалтер

AUDIT COMPANY
«A.AUDIT-PROFIT» LLC
Kyrgyz Republic, 720020 Bishkek
8/1-155, Suerkulova st.
tel: 996 (0-772) 80-88-88
17-00
e – mail: auditkg@mail.ru

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ
ОсОО «А.АУДИТ-ПРОФИТ»
Кыргызская Республика 720020
г. Бишкек, ул. Суеркулова 8/1-155
тел: 996 (0312) 88-27-88 / (0-554) 47-
e – mail: auditkg@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ЗАО «Страховая компания «АЮ Гарант»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Страховая компания «АЮ Гарант» (далее, «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале 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 финансовая отчетность 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 заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности согласно Кодексу этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены 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.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

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 финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, 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 за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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, проводимого в соответствии с Международными стандартами 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, 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 Компании;

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о 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 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.

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.

Н.Р.Халитова

(квалификационный сертификат №00094, выданный 02 ноября 2005 года Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту)

Президент аудиторской компании

ОсОО «А.Аудит-Профит»

(лицензия серия А, № 0012, выданная 3 октября 2007 года Службой по надзору и регулированию финансового рынка Кыргызской Республики)



Кыргызская Республика, г. Бишкек

6 марта 2024 год.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2023 г
(в тыс. сом)

АКТИВЫ	Примечание	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе и их эквиваленты	6	21 588	3 295
Депозитные вклады в банках	7	190 000	130 400
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	8	139 094	169 153
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8a	19 500	19 500
Инвестиционное имущество	9	13 122	6 561
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10	13 112	16 402
Прочая дебиторская задолженность и предоплаты	11	16 398	22 110
Доля перестраховщика в резерве по незаработанным премиям	12	16 330	15 534
Доля перестраховщика в резервах убытков	13	63 104	60 404
Основные средства и нематериальные активы	14	115 472	186 372
ИТОГО АКТИВЫ		607 722	629 730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Примечание	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2023 года
Резерв по незаработанным премиям	15	46 333	52 135
Резерв Убытков	16	78 167	82 559
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17	14 693	10 274
Прочая кредиторская задолженность	18	13 748	18 203
Отложенные налоговые обязательства	19	3 718	4 374
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		156 660	167 545
КАПИТАЛ			
Уставный капитал – простые акции	20	400 000	400 000
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	20	50 317	61 440
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	20		
Резервный капитал	20	746	746
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		451 063	462 185
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		607 722	629 730

От имени ЗАО «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Мамыров Н.А.
Первый Заместитель
Председателя Правления



Акматбекова Т.Д.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тыс. сом)

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2023 года
Заработанные премии, нетто перестрахование:	77 545	129 885
- подписанные премии, брутто	125 591	204 851
премии, переданные перестраховщикам	- 37 387	- 68 283
изменение резерва незаработанной премии (+/-)	- 10 659	- 6 683
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование:	12 423	29 828
- оплаченные убытки – всего	16 879	35 443
доля перестраховщиков (+/-)	- 2 210	- 12 622
изменение резервов убытков (+/-) всего	- 2 246	7 007
Операционные расходы – нетто:	47 649	81 427
расходы на ведение дела	21 664	30 617
- административные расходы	32 106	56 437
перестраховочная комиссия и участие в прибыли (+/-)	4 524	4 977
Суброгации:	1 597	651
Инвестиционный доход	43 300	49 012
доход от иных инвестиций	11 083	13 924
доход от финансовых вложений	25 112	26 470
доход от реализации инвестиций	7 106	8 618
прочие не операционные доходы	1 951	7 235
прочие расходы, включая уценку активов	6 863	6 765
доходы и расходы от курсовых разниц (+/-)	46	154
Прибыль или убыток отчетного периода до налогообложения	55 908	68 266
Расходы по налогу на прибыль	5 591	6 827
Чистая прибыль или убыток отчетного года	50 317	61 440

От имени ЗАО «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Мамыров Н.А.
Первый Заместитель
Председателя Правления



Акматбекова Т.Д

Главный бухгалтер

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тыс. кыргызских сомах)

Движение денежных средств по видам деятельности	31.12.2022г.	31.12.2023г.
Операционная деятельность		
Денежные средства, поступившие по договорам страхования, сострахования	93 645	208 062
Поступило по договорам перестрахования	18 716	7 312
Прочие денежные поступления от операционной деятельности	149 742	273 251
Итого денежные поступления от операционной деятельности	262 104	488 625
Выплаты по договорам страхования и сострахования	24 690	40 589
Денежные средства, выплаченные при задолженности по договорам перестрахования	25 578	62 529
Денежные средства, выплаченные при затратах на аквизиционные расходы	15 416	50 944
Денежные средства, выплаченные на прочие расходы (платежи)	220 605	284 559
Итого валовые платежи от операционной деятельности	286 289	438 621
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	-24 185	50 004
Инвестиционная деятельность		
Полученные проценты	34 982	14 184
Погашение облигаций, векселей и прочих ценных бумаг к получению	3 170	2 875
Поступления от погашения денежных займов	24 368	77 852
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	13 943	31 616
Итого валовые поступления от инвестиционной деятельности	76 464	126 527
Денежные средства, выплаченные при покупке основных средств	0	
Денежные средства, выплаченные при приобретении ценных бумаг	1 999	12
Предоставление денежных займов	51 887	3 000
Прочие выплаты по инвестиционной деятельности	198	105 885
Итого валовые платежи по инвестиционной деятельности	54 085	108 897
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	22 379	17 630
Финансовая деятельность		
Выплаченные дивиденды	20 467	48 707
Выкуп собственных акций		
Прочие выплаты от финансовой деятельности		527
Итого валовые платежи по финансовой деятельности	-20 467	49 234
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	-20 467	49 234
Нереализованные прибыли и убытки от курсовых разниц	28	-107
Чистое изменение в состоянии денежных средств	-22 246	18 293

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Денежные средства на конец отчетного периода по балансу	21 588	3 295
Денежные средства на начало отчетного периода по балансу	43 834	21 588
От имени ЗАО «Страховая компания «АЮ-Гарант»		

Мамыров Н.А.
Первый Заместитель
Председателя Правления



Акматбекова Т.Д.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тыс. кыргызских сом)

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределённая прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2021г.	400 000	746	20 434	421 180
Прибыль за год			50 317	50 317
Итоговый совокупный доход			50 317	50 317
Операции с собственниками				
Дивиденды объявленные			-20 434	-20 434
Итого операции с собственниками			50 317	50 317
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	400 000	746	50 317	451 063
Прибыль за год			61 440	61 440
Итоговый совокупный доход			61 440	61 440
Операции с собственниками				
Дивиденды объявленные			-50 317	-50 317
Итого операции с собственниками			-50 317	-50 317
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	400 000	746	61 440	462 185

От имени ЗАО «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Мамыров Н.А.
Первый Заместитель
Председателя Правления



Акматбекова Т.Д.
Главный бухгалтер

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

Примечание 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ЗАО «СК «АЮ-Гарант»»

Страховая компания «АЮ-Гарант» (далее по тексту «Общество») является закрытым акционерным обществом, образованным на территории Кыргызской Республики 27.12.2012 года, созданным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Юридический адрес общества: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Токтогула, 126.

Общее количество акционеров по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 5 акционера, в том числе: физические лица – 4 акционер; юридические лица – 1 акционер. Доля юридических лиц – 90,48%. Доля физических лиц – 9,52%.

Страховая компания «АЮ-Гарант» (далее по тексту «Общество является закрытым акционерным обществом, образованным на территории Кыргызской Республики 27.12.2012 года, созданным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Основной целью деятельности Общества является получение прибыли от предпринимательской деятельности. Прибыль, полученная Обществом в результате ее хозяйственной деятельности, после уплаты налогов по действующему законодательству, остается в собственности Общества и используется для создания фондов Общества и выплаты дивидендов по акциям.

Общество осуществляет свою деятельность на принципах рыночной экономики и действует в соответствии с нормативно правовыми актами Кыргызской Республики.

Предметом деятельности общества является осуществление различных видов страхования и перестрахования.

Деятельность Общества регулируется Службой Надзора и Регулирования Финансового Рынка Кыргызской Республики. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с полученными бессрочными лицензиями "На право осуществления страховой деятельности". В том числе, по добровольным видам страхования и перестрахования и по обязательному страхованию и перестрахование. Ко всем полученным лицензиям были разработаны и утверждены соответствующие правила страхования.

Общество прошло государственную перерегистрацию юридического лица в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 30 декабря 2014 года. Дата первичной государственной регистрации 27 декабря 2012 года. Регистрационный номер 126882-3301-ОАО. Идентификационный статистический код ОКПО № 27944506. Идентификационный налоговый номер (ИНН) - 02712201210094.

Общество имеет Южный региональный (Ошский) филиал, расположенный в городе Ош.

С учетом данных филиалов Обществом составляется консолидированная финансовая отчетность.

ЗАО «Страховая компания «АЮ-Гарант» является членом ОЮЛ «Кыргызская Ассоциация Страховщиков»

Отчетным периодом для Общества является календарный год. Все виды отчетов, а также обязательные отчеты к финансовой отчетности составляются на 31 декабря 2023 года в сомах.

Активы Общества расположены на территории Кыргызской Республики.

Среднее количество служащих Общества в течение 2023 гг. составило 40 человек.

Примечание 2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

В последние годы в Кыргызской Республике происходили значительные политические, экономические и социальные изменения.

Как страна с развивающейся экономикой, Кыргызская Республика не обладает в полной мере, развитой деловой и законодательной инфраструктурой, каковая, как правило,

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

характерна странам с более развитой рыночной экономикой. Кроме того, Правительство Кыргызской Республики еще не полностью осуществило реформы, необходимые для создания правовой, налоговой и регулятивной систем, которые существуют в странах с развитыми рынками.

В результате, операции, проводимые в Кыргызской Республике, могут подвергаться рискам, которые не являются типичными для стран с развитой рыночной экономикой.

Эти риски и их последствия могут повлиять на работу Общества в будущем. В результате этого существуют значительные неопределенности, которые могут повлиять на будущие операции, восстанавливаемость активов, а также способность Общества отвечать по своим обязательствам по мере их возникновения. Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные исправительные проводки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

Несмотря на сложившуюся нестабильную экономическую ситуацию в Республике, Общество намерено продолжать свою финансово-экономическую деятельность в обозримом будущем, и планировать свою деятельность, учитывая возможные изменения в экономической и политической сферах.

Примечание 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Общества, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Общества (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом (далее – «сом»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сомов, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

Примечание 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в сомах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Общества.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

валюту по обменному курсу, действующему на дату сделки.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях или убытках по статье «Доход/убыток от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте».

Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБКР на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Обществом при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Сом/1 доллар США	85.6800	89,0853
Сом/1 ЕВРО	91.0821	98,5328
Сом/1 RUB	1.1936	0,9935
Сом/1 тенге	0.1858	0.1960

Признание из доходов и расходов

Доход и расходы признаются методом начисления. Доходы и расходы отражены в том периоде, когда они произошли.

Порядок признания доходов

Выручка в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора страхования (сострахования, перестрахования) или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Общества;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Чистый процентный доход

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов (амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с исполнением договора, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра оценок по платежам/поступлениям.

Порядок признания расходов

Расходы отражаются в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной, иной). Расходы признаются в том отчетном периоде в бухгалтерском учете, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);
- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем;
- по расходам, признанным в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;
- независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы;
- когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

Прочие расходы не показываются в отчете о прибылях и убытках развернуто по отношению к соответствующим доходам, если доходы и связанные с ними расходы, возникшие в результате одного и того же факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения Общества, и, если соответствующие правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов.

Договора страхования

Договорами страхования являются договора, в соответствии с которыми Компания (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. В соответствии с принятым подходом, после первоначальной классификации контракта в качестве страхового полиса, классификация сохраняется на протяжении всего срока его действия, даже если страховой риск существенно снижается в течение такого периода до истечения всех прав и обязательств.

Полисы общего страхования классифицируются по следующим основным категориям в зависимости от характера и длительности риска и того, является ли длительность и условия договора фиксированными:

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Добровольное страхование - всего в том числе
Страхование иное, чем страхование жизни
Страхование от несчастных случаев и болезней
Добровольное медицинское страхование
Медицинское страхование туристов
Имущественное
Страхование средств наземного транспорта
Страхование средств воздушного транспорта
Страхование средств водного транспорта
Страхование грузоперевозок
Страхование имущества от огня и других опасностей
Страхование коммерческих и финансовых рисков
Страхование от риска юридических затрат, включая затраты по судебным издержкам
Прочие виды страхования имущества
Ответственности
Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств
Страхование ответственности владельцев воздушных средств
Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта
Страхование профессиональной ответственности нотариусов
Страхование профессиональной ответственности медицинских работников
Страхование иной профессиональной ответственности
Страхование ответственности предприятий - источников повышенной опасности
Страхование иных видов ответственности
Обязательное страхование - всего в том числе
Обязательное страхование гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых(служебных) обязанностей
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика опасных грузов
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами
Обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты
Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств

Как правило, Компания заключает страховые контракты длительностью на один год. Некоторые контракты в группе прочих видов страхования могут быть заключены на срок, превышающий один год.

Счета к получению по договорам страхования

Счета к получению по договорам страхования при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения. В последующем, счета к получению по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Балансовая стоимость счетов к получению по договорам страхования тестируется на предмет обесценения при наличии фактов или обстоятельств, свидетельствующих о том, что их балансовая стоимость может быть не возмещена с отражением убытков от обесценения в составе прибыли или убытка.

Компания прекращает признание счетов к получению по договорам страхования при выполнении критериев прекращения признания финансовых активов.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Перестраховочные активы

Компания обеспечивает перестрахование по всему страховому портфелю. Договоры перестрахования представляют собой контракты, заключенные Компанией с перестраховочными организациями с целью компенсации убытков по выпущенным полисам страхования. Компания заключает договоры перестрахования на факультативной и облигаторной основе, как пропорциональной, так и на непропорциональной основе.

Перестраховочные активы представляют собой долю перестраховщика в резервах на неурегулированные иски и в резерве незаработанных премий.

Возмещаемые суммы от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с порядком расчета резерва на неурегулированные иски или по урегулированным искам – в соответствии с политиками перестраховщика и в соответствии с применимыми договорами на перестрахование.

Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий представляет собой часть оплаченных или подлежащих к оплате перестраховочных премий, которые относятся к рискам, не истекшим по состоянию на отчетную дату и покрытым договорами перестрахования. Такая часть расходов признается в качестве активов.

Перестраховочные активы рассматриваются на предмет обесценения по состоянию на каждую отчетную дату или при выявлении признаков обесценения в течение отчетного периода. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка отчетного периода.

Компания прекращает признание перестраховочных активов только тогда, когда контрактные права истекли или, когда контракт был передан третьей стороне.

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования включают в себя обязательства перед перестраховщиками, обязательства по выплате страхового возмещения и обязательства перед поставщиками, связанные с урегулированием исков.

Обязательства перед перестраховщиками представляют собой счета к оплате, возникшие по заключенным договорам перестрахования, и оцениваются в соответствии с условиями таких договоров.

Обязательства по выплате страхового возмещения представляют собой признанные Компанией обязательства и оцениваются по наименьшей из суммы возмещения фактических убытков за вычетом эксцесса и полученных возмещений от страхователей и третьих лиц или страховой суммы по договору страхования.

Обязательства перед поставщиками, связанные с урегулированием исков, оцениваются в соответствии с фактическими затратами.

Страховые резервы

Страховые резервы включают в себя резервы на неурегулированные иски, резерв незаработанных премий и резервы адекватности обязательств.

Суммы резервов на неурегулированные убытки основываются на оценочной стоимости всех произошедших, но неурегулированных убытков, вне зависимости от того были ли они заявлены или нет, а также стоимости расходов, связанных с урегулированием исков за вычетом полученных возмещений по суброгации и ожидаемой остаточной стоимости утиля.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Опыт свидетельствует о значительных задержках в официальном уведомлении и урегулировании убытков, в силу чего окончательная стоимость обязательств не может быть оценена с достаточной определенностью по состоянию на отчетную дату. Для оценки не дисконтированных обязательств руководством Компании применяется ряд допущений, основанных на исторических данных и существующих обстоятельствах на отчетную дату. Компания прекращает признание резервов на неурегулированные убытки при истечении обязательств по оплате иска или при его прекращении или отказе в оплате.

Резерв незаработанных премий представляет собой часть полученных или подлежащих к получению премий, которая относится к рискам, не истекшим по состоянию на отчетную дату. Такая незаработанная часть премий признается в качестве обязательства.

По состоянию на отчетные даты Компания оценивает не истекшие риски по договорам страхования и проводит тесты на адекватность обязательств. Компания определяет адекватность обязательств путем анализа коэффициента убытков за истекшие периоды. Для определения коэффициента убытков, подлежащего применению к резерву незаработанных премий, применяется средний коэффициент убытков за последние три года, включая затраты на урегулирование исков, но исключая необычные убытки. Если оценка показывает, что балансовая стоимость страховых обязательств за вычетом связанных с ними отложенных затрат на приобретение недостаточна, то разница признается в полном объеме в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств отражаются на дату заключения сделки. К покупке или продаже финансовых активов и обязательств относятся покупка или продажа в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

Расходы, 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.

Расходы, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Классификация финансовых активов или обязательств при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для их управления.

Общество классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД - справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ССПУ - справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Общество классифицирует и оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по ССПУ.

Общество оценивает средства в финансовых организациях, ссуды, предоставленные

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

клиентам и сотрудникам, и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости. Данные условия более подробно рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Общество определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление финансовыми активами для достижения определённых целей бизнеса.

Бизнес-модель оценивается на уровне портфелей инструментов и основана на факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (в том числе, на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления рисками;
- каким образом вознаграждаются сотрудники, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж.

Оценка бизнес-модели основана на ожидаемых сценариях, без учёта так «наихудшего» или «стрессового» сценариев.

Если денежные потоки после первоначального признания реализованы отличными от ожидаемых, Общество не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке вновь созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации, оцениваются договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск.

При проведении теста SPPI применяется суждение и анализируются уместные факторы (валюта, период, ставка и т.д.).

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Обесценение финансовых активов

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые ожидается получить.

Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если ожидается получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Оценка ECL должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Дефолт - под дефолтом понимается признание факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств. Дефолт наступает не позже, чем, когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда располагается обоснованная и подтверждаемая информация, демонстрирующая, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместной.

Общество признает дефолт контрагента, в случае выполнения любого из следующих критериев или обоих критериев:

- Качественные критерии – Общество располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии).
- Количественный критерий – Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед Обществом длительностью более 90 календарных дней.

Качественные критерии признания дефолта

Качественные критерии признания дефолта представляют собой анализ показателей финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности, а также ликвидности залога, и заключаются в определении его кредитоспособности.

Наиболее существенным критерием, характеризующим финансовое состояние контрагента, являются показатели стабильности финансовых потоков, обеспеченности собственными средствами и уровня задолженности или обязательств.

Качественная оценка предусматривает мониторинг кредитных операций, а также контроль за выдачей кредитов.

Основаниями для признания дефолта являются следующие события:

- Невыполнение условий договора;
- Реструктуризация;
- Банкротство контрагента;
- Прочие события.

В случае выявления прямых или косвенных фактов, свидетельствующих о высокой вероятности негативных событий, признание дефолта может быть осуществлено посредством формирования соответствующего профессионального суждения.

При формировании профессионального суждения должны быть приняты во внимание следующие факты:

- просроченная задолженность (по уплате основного долга, процентов,

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

комиссий и иных платежей);

- имеется резерв или отрицательная переоценка по причине ожидаемого существенного снижения кредитного качества;
- проведена реструктуризация на невыгодных для Общества условиях;
- имеются существенные негативные изменения в финансовой деятельности контрагента;
- выявлен факт финансового злоупотребления со стороны контрагента.

Для оценки ECL используются четыре основных показателя:

- Задолженность на момент дефолта («EAD») – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования безусловных кредитных линий.
- Вероятность дефолта («PD») – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- Потери в случае дефолта («LGD») – 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 реализации залогового имущества.
- Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку («ЭПС») по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Существенное увеличение кредитного риска

Руководство Общества применяет суждения для оценки существенного увеличения кредитного риска, что является критичным элементом оценки ожидаемых кредитных убытков.

Следующие факторы учитываются при оценке возможного значительного увеличения кредитного риска:

- непрерывная просроченная задолженность по обязательствам контрагента составляет более 30 календарных дней;
- проведена реструктуризация кредита;
- в течение ближайших 12 месяцев прогнозируются недостаточные денежные потоки для обслуживания обязательств;
- фактическое или ожидаемое значительное негативное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- существенного увеличения кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- предоставление льготного периода по выплате взносов;
- имеется информация о вовлечении контрагента в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние.

В рамках своей деятельности Общество исключает повышение кредитного риска по государственным облигациям, деноминированным в национальной валюте, а также остатки в финансовых учреждениях.

Оценка ECL – описание методов оценки

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории приобретенных или созданных кредитно-обесцененных, ECL как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ECL с распределением инструментов по трем категориям:

Стадия 1: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев с отчетной даты, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

Стадия 2: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, в течение которого Общество подвергается кредитному риску по финансовым инструментам, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.

Стадия 3: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, при этом процентный доход рассчитывается по эффективной ставке к балансовой стоимости за вычетом сформированного резерва.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории приобретенных или созданных кредитно-обесцененных, ECL во всех случаях оцениваются за весь срок (Стадия 3), и на отчетную дату Общество отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок с даты их первоначального признания.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

В оценку существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков включается прогнозная информация.

Общество использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации.

Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами Кыргызской Республики, Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»), а также отдельные внешние источники, такие как Международный Валютный Фонд и Евразийская экономическая комиссия и т.д.

Оценка ECL – описание методов оценки

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории ссуды и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Общество распределяет активы по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер задолженности. Для расчета ECL используются два вида PD:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев); Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации;

- PD за весь срок – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок. PD за весь срок оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив прекращает признаваться в отдельном отчёте о финансовом положении,

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Общество передало право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо не передало, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.

В случае если Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Общества в этом активе.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Общество больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отдельном отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

В случаях, когда эти условия не выполняются, соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Оценка справедливой стоимости

Общество оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе и остатков по счетам в банках, депозитов и ликвидных финансовых вложений на срок три месяца или менее с даты их приобретения.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств проходит оценку на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

- Здания и сооружения - 50 лет
- Мебель и офисное оборудование - 5 лет
- Компьютерное оборудование - 5 лет
- Транспортные средства - 5 лет

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям к капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Аренда

Общество арендует офисы.

Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированные периоды, но имеют возможность продления.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Условия аренды оговариваются в индивидуальном порядке

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости.

Арендные обязательства включают в себя чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, то Общество должно использовать ставку процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются в течение наименьшего из срока полезного использования актива и срока аренды на равномерной основе.

Арендные платежи распределяются между основной суммой и процентов по обязательству по аренде.

Проценты по обязательству по аренде отражаются в составе прибыли или убытка в течение периода аренды таким образом, чтобы обеспечить неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде за каждый период.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Общество признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.

Доход от операционной аренды, по которой Общество является арендодателем, признается в составе доходов равномерно в течение срока аренды.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Общество проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату.

В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Общество оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке.

В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке.

В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, Общество удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал.

Акционерный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств.

Дивиденды

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

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 отчётности.

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 отчётную дату.

Помимо этого, в Кыргызской Республике действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Общество применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации,

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

Новых стандартов в 2022 году не было.

Зато, как обычно, с 1 января 2022 года вступили в силу поправки к ряду МСФО (IFRS).

Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — выручка до использования по назначению.

Согласно МСФО (IAS) 16, стоимость актива включает любые затраты на его доставку и подготовку к эксплуатации, включая расходы на проверку надлежащего функционирования актива.

Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает компаниям вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи произведенных объектов либо изделий, пока Компания готовит данный актив к использованию.

Вместо этого Компания должна признавать доходы от таких продаж вместе с затратами в составе прибыли или убытка.

Для оценки стоимости таких активов организация должна применять МСФО (IAS) 2 «Запасы», без учета амортизации, поскольку актив еще не готов к целевому использованию.

Изменения в МСФО (IAS) 37 — обременительные договоры и стоимость выполнения договора

Согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», обременительным считается договор, по которому неизбежные затраты на исполнение обязательств превышают ожидаемые экономические выгоды.

Поправка определяет, какие затраты компания должна включать при оценке убыточности контракта. Так в прямые затраты на исполнение договора входят: дополнительные затраты на исполнение такого договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалов); распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров (например, распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, который используется для исполнения договора).

Так как ранее некоторые организации включали в затраты на исполнение договора только дополнительные затраты, применение поправки позволит признавать большой объем резервов под обременительные договоры.

Ежегодные улучшения МСФО (IFRS), цикл 2018-2020

Улучшения включают поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты». А также изменения в иллюстративных примерах к МСФО 16 «Аренда».

В поправке к МСФО (IFRS) 9 говорится, какие платежи нужно включать в «10% тест» для прекращения признания финансовых обязательств. Например, в тест не будут включать затраты или платежи в пользу третьих сторон.

В иллюстративном примере 13 к МСФО (IFRS) 16 убрали пример платежей арендодателя, которые относятся к улучшениям арендованного имущества. Такая поправка позволит избежать разногласий в учете улучшений арендованного имущества.

Данные новые стандарты и поправки не имеют материального эффекта на финансовое положение и результаты работы Общества в отчетности, выпущенной в соответствии с требованиями МСФО.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

С 1 января 2023 вступил в силу новый МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» на замену МСФО 4. Новый стандарт является основополагающим для компании и направлен на повышение прозрачности в учете страховых контрактов. Он устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по страховым договорам. Эту информацию используют пользователи финансовой отчетности для оценки влияния таких договоров на финансовое положение, результаты и денежные потоки компании.

Переход на МСФО 17 будет произведен компанией с 1.01.2025 года

Основная особенность договора страхования заключается в наличии риска наступления

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

страхового случая, который носит вероятностный или случайный характер. И, в том числе, в зависимости от степени этого риска согласно новому стандарту МСФО 17 договор может быть отнесен к соответствующему портфелю или группе.

Для бухгалтерской и финансовой отчетности предусмотрено ретроспективное применение, т.е. компания будет предоставлять сравнительные показатели за переходный период (с 1 января 2024 г.).

К каким договорам будет относиться новый стандарт:

- выпущенные договоры страхования, включая договоры перестрахования;
- удерживаемые договоры перестрахования;
- выпущенные инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия при условии, что организация также выпускает договоры страхования.

Классификация договоров страхования

Одним из ключевых изменений, введенных данным стандартом, является **необходимость агрегирования договоров страхования в группы**.

Группа является основополагающей учетной единицей.

В первую очередь, из всего пула заключенных договоров компания должна выделить договоры страхования, содержащие одну или несколько составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, если бы они были отдельными договорами.

Согласно п. 11 МСФО 17, компания должна:

- применять Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для определения того, содержит ли договор, встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, и, если содержит, как учитывать такой производный инструмент;
- отделять от основного договора страхования инвестиционную составляющую в том и только в том случае, если эта инвестиционная составляющая является отличимой.

После применения требований п. 11 из МСФО 17, в целях отделения всех денежных потоков, связанных со встроенными производными инструментами и отличимыми инвестиционными составляющими, организация должна применить п. 7 из МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Это позволит выделить из основного договора страхования обещание передать держателю полиса отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования.

Компания должна учитывать такие обещания в соответствии с МСФО 15.

При применении п. 7 МСФО 15 для отделения таких обещаний компания должна применять пункты В33 - В35 МСФО 17, и, при первоначальном признании, она должна:

- применить МСФО 15 для распределения притоков денежных средств между страховой составляющей и обещаниями передать отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования; и
- распределить денежные оттоки между страховой составляющей и обещаниями передать товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования, которые учитываются в соответствии с МСФО 15, таким образом, чтобы:
- денежные оттоки, которые непосредственно связаны с каждой составляющей, относились на эту составляющую; и

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

- все остальные денежные оттоки распределялись на систематической и рациональной основе, отражающей денежные оттоки, возникновения которых организация ожидала бы, если бы эта составляющая являлась отдельным договором.

Примером денежных потоков, попадающих под сферу применения МСФО 15, может служить передача автомобильных шин страхователю при заключении договора КАСКО.

Процесс классификации

После применения п. 11 и 12 МСФО (IFRS) 17 компания должна все оставшиеся страховые договоры классифицировать по портфелям и группам.

Портфель, согласно МСФО 17, включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Поэтому компания будет формировать портфели **как минимум по учетным группам**.

Дополнительными критериями для формирования портфелей страховых договоров могут быть: временной (дата заключения и период действия), видовой (вид страхования), субъектный.

При этом группы должны отвечать требованиям МСФО 17:

В соответствии с пунктом 16 МСФО 17 разделять портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на следующие группы:

- договоры, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;
- обременительные договоры на дату первоначального признания;
- оставшиеся в портфеле договоры.

Оценка вероятности того, что впоследствии договоры станут обременительными, производится на основе профессионального суждения актуария (на основе актуарной оценки) на дату первоначального признания группы договоров страхования.

Пересмотр после первоначального формирования группы договоров компании **запрещается**:

- пересматривать состав уже сформированной группы договоров страхования/перестрахования иного, чем страхование жизни;
- объединять в одну группу договоры, между датами заключения которых страховщиком прошло более одного года.

Таким образом, устанавливаются жесткие правила по неизменности состава групп договоров и ограничения на объединение в одну группу договоров, заключенных в разные периоды времени, отстоящие более чем на год.

Это делается для **упорядочивания бухгалтерского учета страховых договоров** соответствующего вида и соблюдения принципов формирования резервов.

Также имеется еще один аспект группирования договоров страхования, а именно, компания **должна разделять договоры**:

- договоры страхования иного, чем страхование жизни, классифицированные как страховые договоры, учитываемые страховщиком на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (далее - договоры страхования иного, чем страхование жизни);
- договоры страхования иного, чем страхование жизни, не содержащие страхового риска;
- выпущенные (принятые) договоры перестрахования;
- удерживаемые (переданные) договоры перестрахования.

П. 21 МСФО (IFRS) 17 также предусматривает возможность деления групп договоров страхования на подгруппы по следующим признакам:

- прибыльность договоров (например, сопоставление денежных потоков, исходящих и входящих);
- вероятности стать впоследствии обременительными;
- по степени обремененности.

К договорам страхования по обязательным видам могут применяться со ссылкой на п.20 МСФО 17. **Подобные договоры могут группироваться двумя способами:**

- распределение по группам и подгруппам с применением подхода, аналогичного подходу для договоров по добровольным видам страхования;
- включение договоров по обязательному страхованию в одну группу договоров (в соответствии с п.20 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования») при условии, что законодательство ограничивает практическую возможность устанавливать различные тарифы или уровень выгод для держателей полисов с различными характеристиками.

По нашему мнению, целесообразно агрегировать договоры страхования следующим образом — **группа договоров страхования будет включать:**

- договоры, заключенные в течение 12 мес.;
- договоры по обязательным видам страхования или прочие виды страхования;
- договоры одного страхового продукта;
- договоры, заключенные на срок до 12 мес., и многолетние договоры;
- договоры, заключенные на определенной территории (заведомо выделяя таким образом, например, обременительные договоры отдельного региона);
- дополнительно могут использоваться критерии по типу клиента (юр./физ. лицо) и др.

Нововведения в МСФО (IFRS) в 2024 году

В 2024 году вступают в силу два новых стандарта по устойчивому развитию — МСФО S1 и МСФО S2, а также поправки к четырем действующим стандартам.

Стандарты по устойчивому развитию МСФО (IFRS) S1 и S2

В июне 2023 года Совет МСФО (IFRS) впервые выпустил два новых стандарта по устойчивому развитию: МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата».

Они устанавливают требования к раскрытию информации о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием и изменением климата, которые могут повлиять на денежные потоки предприятия, доступ к финансированию или на стоимость капитала.

Эти два стандарта — первые шаги в реализации видения Международного совета по стандартам устойчивого развития (ISSB) по созданию глобальной основы для отчетности в области устойчивого развития.

Прежде всего они ориентированы на инвесторов и дают четкое представление, какую отчетность компании должны предоставлять, чтобы отвечать потребностям глобальных рынков капитала.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

МСФО S1 содержит ряд требований к раскрытию информации, позволяющих компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

МСФО S2 устанавливает требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для использования с МСФО S1.

Стандарты вступили в силу 1 января 2024 года.

Внедряться они будут поэтапно: в первый год компании смогут ограничиться раскрытием информации о климатических рисках по МСФО (IFRS) S2, а со второго года должны будут публиковать данные согласно требованиям МСФО (IFRS) S1.

Изменения в МСФО (IFRS) 16 «Аренда» — «Арендное обязательство в операциях продажи и обратной аренды»

В МСФО (IFRS) 16 внесли поправку, которая поясняет, как компаниям отражать в учете продажу и обратную аренду после даты сделки.

Теперь продавец-арендатор должен будет учитывать переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой, в обязательство по аренде.

Новая модель учета переменных платежей потребует переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, заключенных с 2019 года.

Операция продажи с обратной арендой — это когда предприятие продает актив и арендует его же у нового владельца на определенный период времени.

Новая поправка дополняет требования МСФО 16 по продаже и обратной аренде, и уточняет что арендатор-продавец не должен признавать никакой суммы прибыли или убытка, касающейся права пользования, сохраненного за ним.

Но это не лишает его права признавать те прибыли или убытки, что связаны с частичным или полным прекращением такой аренды.

Изменения в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставщика»

Совет МСФО (IFRS) внес изменения в МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО 7 «Финансовые инструменты» касательно требований к раскрытию информации о соглашениях финансирования поставщиков в финансовой отчетности.

Новые правки дадут возможность повысить прозрачность механизмов финансирования поставщиков, а именно оценивать влияние соглашений на обязательства и денежные потоки компании.

Поправки применяются и к таким соглашениям, как финансирование цепочек поставок, финансирование кредиторской задолженности или обратный факторинг.

Изменения в МСФО 7 и МСФО (IAS) 7 включают требования к раскрытию: условий соглашений о финансировании; балансовой стоимости финансовых обязательств, являющихся частью соглашений о финансировании поставщиков и статьи, в которых отражены эти обязательства; балансовой стоимости финансовых обязательств, согласно которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты по финансовым обязательствам, являющимся частью этих соглашений. Согласно поправкам, компании теперь должны раскрывать тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые относятся к соглашениям о финансировании поставщиков.

Изменения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.

Примечание 5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Неопределённость оценок

В процессе применения учетной политики Общества 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

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

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.

Основные источники неопределенности в оценках

Налогообложение

В настоящее время в Кыргызской Республике действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы.

Действующие налоги включают налог с продаж, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальные и другие налоги.

Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются недостаточно однозначными или вообще отсутствуют.

Имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость в части учета налогов.

Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Кыргызской Республике.

Руководство считает, что Общество придерживается положений налогового законодательства Кыргызской Республики, которые регулируют его деятельность.

Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Примечание 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов следующие суммы:

Денежные средства в кассе:

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Денежные средства в кассе в сомах	1	84
Денежные средства в кассе в валюте	90	98
Итого	91	182

Денежные средства в банках Кыргызской Республики:

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Филиал ОАО "Оптима Банк" г Ош 1	362	818
ФОАО "Керемет Банк" чуй аренда	16	31
KICB		487
ЗАО "Банк Компаньон"	1	120
ЗАО "Финка Банк"	1	1
ОАО " Коммерческий банк Кыргызстан"	66	110
ОАО " Оптима Банк"	4	88
ОАО «Айыл Банк» (% по депозиту)	89	54

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

ОАО «Айыл Банк» (сом)	0	9
ОАО «КЫРГЫЗКОММЕРЦБАНК» Доллар		125
ОАО «КЫРГЫЗКОММЕРЦБАНК» Сом	537	181
ОАО Банк "Бай-Тушум"	2 210	395
ОАО Банк "Бай-Тушум" Депозит до востребования	5 729	226
ФООО "Халык Банк Кыргызстан-Бишкек"	5	0
Центральный филиал ОАО " Дос-Кредобанк"	2	0
ЗАО " Кыргызский- Швецарский Банк " VCUSD	5	4
ОАО " Оптима Банк" долларовый	8 078	8
ОАО " Оптима Банк" Евро	1 025	35
ОАО " Оптима Банк" Рубль	0	0
ОАО «Айыл Банк» (доллар)	125	0
ОАО «КЫРГЫЗКОММЕРЦБАНК» РУБЛЬ	37	0
ОАО Банк "Бай-Тушум" долларовый	494	27
ОАО Банк "Бай-Тушум" Евро	84	0
ОАО Банк "Бай-Тушум" тенге	12	0
ФООО "Халык Банк Кыргызстан-Бишкек" долларовый	2 608	342
Центральный филиал ОАО " Дос-Кредобанк" доллар	6	6
Коммерческий банк « Кыргызстан» ЕВРО	0	46
Итого	21 497	3 113

Примечание 7. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

На 31.12.23 г. Общество инвестировало средства в депозитные вклады, размещенные в следующих финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики:

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
ЗАО "Банк Компаньон"	10 000	10 400
ОАО «КЫРГЫЗКОММЕРЦБАНК»	50 000	50 000
ОАО Банк "Бай-Тушум"	100 000	40 000
ФООО "Халык Банк Кыргызстан-Бишкек"	20 000	10 000
ОАО "Айыл Банк"	5 000	5 000
ОАО "Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН"	5 000	0
KICB		15 000
Итого	190 000	130 400

Примечание 8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ

На 31.12.23 г. Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости представлены займами, выданными предприятиям Кыргызской Республики, займами сотрудникам и долговыми государственными ценными бумагами:

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Займы Микрофинансовым компаниям	8 500	5 000
Займы коммерческим организациям	124 564	155 198
Займы сотрудникам	1 118	3 550

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Итого	134 182	163 748
Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Долговые государственные ценные бумаги	4 912	5 405
Итого	4 912	5 405

Примечание 8а ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

На 31.12.23 г. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены долевыми ценными бумагами:

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Инвестиции в компанию АЮ ЛИЗИНГ	19 500	19 500
Итого	19 500	19 500

Примечание 9. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

На 31.12.23 г. Имелось инвестиционное имущество на сумму:

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Инвестиционное имущество	13 122	6 561
Итого	13 122	6 561

Примечание 10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Краткосрочная дебиторская задолженность оценивается по первоначальной сумме, указанной в счете-фактуре (инвойсе, дебет-ноте) за вычетом полученной оплаты. Долги признанные безнадежными в Обществе отсутствуют.

В составе дебиторской задолженности Общества учитывается дебиторская задолженность, которая признается в момент реализации товара или оказания услуг в соответствии с условиями договора, а также переплаты и зачетные суммы налоговых обязательств.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Дебиторская задолженность по договорам страхования жизни, имущества, ответственности	10 463	6 853
Дебиторская задолженность по договорам перестрахования жизни, имущества, ответственности	132	337

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Суммы страхового возмещения к получению по договорам страхования жизни, имущества, ответственности переданным в перестрахование	1 603	8 388
Требования по суброгациям	914	824
Итого:	13 112	16 402

Примечание 11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

Дебиторская задолженность по прочим операциям представлена следующими статьями

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Счета к получению	225	355
Счета к получению ЦОН	18	38
Дебиторская задолженность сотрудников и директоров	73	0
Налоги, оплаченные авансом	9	243
Налог с продаж, оплаченный авансом	0	0
Налог на доход нерезидента, оплаченный авансом	0	0
НДС, подлежащий возмещению	10 333	17 499
Прочая дебиторская задолженность	477	0
Дебиторская задолженность страхователей по оплате франшизы	8	10
Внутрифирменные расчёты по хозяйственным операциям с филиалом	1 516	1 516
Бланки строгой отчетности (страховые полисы)	142	156
Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	65	317
Запасы, оплаченные авансом	29	53
Услуги, оплаченные авансом	1 172	1647
Аренда, оплаченная авансом		
Авансированные платежи по урегулированию страховых случаев	730	276
Долгосрочная дебиторская задолженность	1 604	0
Итого	16 400	22 110

Примечание 12. ДОЛЯ ПЕРЕСТАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ ПО НЕЗАРАБОТАННЫМ ПРЕМИЯМ

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
---------------------	------------------------------	------------------------------

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Доля перестраховщика в (РНП)	16 330	15 534
Итого	16 330	15 534

Примечание 13. ДОЛЯ ПЕРЕСТАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Доля перестраховщика в (РПНУ)	21 035	20 135
Доля перестраховщика в (РЗНУ)	42 069	40 269
Итого	63 104	60 404

Примечание 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЙ АКТИВЫ

Основные средства, включенные в финансовую отчетность, являются собственностью Общества, и не заложены по состоянию на отчетную дату в качестве обеспечения каких-либо обязательств.

Головной офис Общества располагается по адресу г. Бишкек, ул. Токтогула 126.

Наименование	Стоимость на 01.01.2023г.	Покупка	Продажа	Накопленная амортизация	На 31.12.2023г.
Земля	8 756			0	8 756
Незавершенное строительство		34 908			34 908
Здания сооружения	104 357	89 639	53 297	1086	139 613
Оборудование	72	180		33	219
Канторское оборудование	205	1024		151	1078
Мебель и принадлежности	235	316		71	480
Транспортные средства	1 495			399	1096
Благоустройство арендованной собственности	74	4		40	38
Итого	115 194	126 071	3 242	1 778	186 188

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наименование	01.01.2023г.	Покупка	Продажа	Накопленная амортизация	31.12.2023г.
Программное обеспечение	259			75	184
Лицензионное соглашение	19			19	0
Прочие нематериальные активы		11		11	0
Итого	278	11	0	106	184

Примечание 15. РЕЗЕРВ ПО НЕЗАРАБОТАННЫМ ПРЕМИЯМ

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

В соответствии с Положением о порядке расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы страховых организаций Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5 августа 2009 года № 500, в Обществе страховые (технические) резервы, обязательные для формирования страховой организацией, сформированы и включают в себя:

- 1) резерв незаработанных премий (далее РНП);
- 2) резервы убытков:
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ);
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ).

При наличии дополнительных рисков по заключенным договорам страхования (перестрахования) страховая (перестраховочная) организация должна сформировать дополнительные резервы, покрывающие риски по заключенным договорам страхования (перестрахования).

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Страховые резервы РНП	46 333	52 135
Итого	46 333	52 135

Примечание 16. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Страховые резервы РПНУ	26 056	27 520
Страховые резервы РЗНУ	52 111	55 039
Итого	78 167	82 559

Примечание 17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Обязательства признаются в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникает отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величина этого погашения может быть надежно измерена.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг. в составе кредиторской задолженности Общества отражено следующее:

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Обязательства по договорам	505	773
Обязательства по выплатам премии по договорам страхования, переданным в перестрахование	6 472	2 455
Обязательства по возврату полученных премий по договорам страхования		238
Авансы полученные по операциям страхования	1 830	434
Авансы полученные по прочим операциям	5 886	6 374
Итого	14 693	10 274

Примечание 18. ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Счета к оплате	524	827
Налог на прибыль к оплате	2 050	3 509
Подоходный налог на доходы физических лиц	254	218
Налог с продаж	55	189
Начисленная заработная плата	69	-22
Начисленные взносы на социальное страхование	704	944
Краткосрочное лизинговое обязательство	683	817
Резерв по вознаграждениям за год	2 468	5 592
Резерв по отпускным	783	1 461
Дивиденды к выплате	1 464	3 074
Начисленные % расходы по финансовой аренде	205	0
Обязательства по финансовой аренде	2 078	0
Прочие долгосрочные обязательства	1 594	1 594
Долгосрочное лизинговое обязательство	817	0
Кредиторская задолженность сотрудников и директоров		
Итого	13 748	18 203

Примечание 19. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Отложенные налоговые обязательства сложились за счет временных разниц, появляющиеся вследствие различий в механизме учёта основных средств в налоговой и бухгалтерской документации. Они формируются для постепенного выравнивания значений налога на прибыль в будущих отчётных периодах и по состоянию на 31.12.2023 год составили:

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Отсроченные налоговые обязательства по налогу на прибыль	3 718	4 374
Итого	3 718	4 374

Примечание 20. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.22 г. и на 31.12.23 г. составляет 400 000 000,00 сом, состоящий из 400 000 штук простых именных, бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000 сом за 1 акцию. Уставный капитал сформирован в полном объеме.

Реестр держателей ценных бумаг ЗАО «Страховая компания «АЮ Гарант» ведет специализированный регистратор ОсОО «Реестродержатель Медина».

Сформированный капитал Общества на 31.12.23г. соответствует установленным Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 1 июня 2016 года № 292 «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых (перестраховочных) организаций и страховых (перестраховочных) брокеров» требованиям к минимальному размеру уставного капитала для – страховой организации, осуществляющей деятельность по

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

добровольному и обязательному видам страхования и перестрахования, включая накопительное страхование жизни, в размере не менее 100000000 (сто миллионов) сомов до 1 января 2017 года, а с 1 июля 2017 года - не менее 150000000 (сто пятьдесят миллионов) сомов;

Таким образом, сформированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.23 г. соответствует минимальному размеру уставного капитала, позволяющему осуществлять деятельность по добровольным и обязательным видам страхования и перестрахования.

Собственный капитал Общества по состоянию на 31.12.22 г. составлял – 451 063 сом, по состоянию на 31.12.23 г. составлял – 462 185 сом, в том числе:

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Уставный капитал – простые акции	400 000	400 000
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	50 317	61 440
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года	0	0
Резервный капитал	746	746
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	451 063	462 185

В 2023 году Общим собранием акционеров по итогам деятельности за 2022 год было принято решение о распределении чистой прибыли Компании полученной по итогам деятельности за 2022 год, направить в 100% размере на выплату дивидендов.

Примечание 21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет показателя базовой прибыли на акцию основывается на прибыли или убытке и средневзвешенном количестве обычных акций, находящихся в обращении в течение года, как представлено ниже:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2023 года
Прибыль за год	50 317	61 440
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	400 000	400 000
Базовая прибыль на акцию, сом	0,13	0,15

Примечание 22. ОПЕРАЦИИ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

ЗАО «Страховая компания «АЮ Гарант» заключает договора страхования по видам в соответствии с полученными лицензиями, Правилами страхования и тарифами, утвержденными Председателем Правление Общества.

Договора страхования заключаются с физическими и юридическими лицами, как в национальной, так и в иностранной валютах.

Договора страхования заключаются на основании письменных заявлений - вопросников страхователей, в которых указываются предмет и объект страхования, сроки страхования, страховая сумма и сумма страховой премии (взносов). Во многих договорах страхования на срок действия договора устанавливается безусловная франшиза на собственное участие страхователя в возмещении ущерба.

В целях финансовой устойчивости Обществом организована система перестрахования.

Для обеспечения исполнения принятых страховых обязательств по действующим договорам

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

страхования Общество имеет портфель перестрахования. ЗАО «Страховая компания «АЮ-Гарант» осуществляет передачу рисков по договорам факультативного перестрахования. Основными партнерами Общества в области перестрахования являются зарубежные и местные страховые и перестраховочные компании.

Сведения о поступивших страховых платежах на конец 31.12.2023 года (в тыс. сом)

Виды страхования	Всего поступило	в том числе:		Передано в перестрахован ие	в том числе:		Оставшие ся платежи
		получен о по страхо ванию	получено в перестрахован ие		передан о за рубеж	передан о в КР	
Добровольное страхование - всего в том числе:	183 272,58	175 185	8 087	65 650	15 518	50 131	117 623
страхование жизни (накопит.):	0,00	0	0	0	0	0	0
страхование иное, чем страхование жизни:	35 296,07	34 083	1 214	1 108	765	343	34 188
личное (кроме страхования жизни):	35 296,07	34 083	1 214	1 108	765	343	34 188
1. Страхование от несчастных случаев и болезней	10 108,36	10 104	5	1 108	765	343	9 000
2. Добровольное медицинское страхование	9 274,61	8 066	1 209	0	0	0	9 275
3. Медицинское страхование туристов	15 913,10	15 913	0	0	0	0	15 913
имущественное:	115 737,88	110 291	5 447	47 473	10 717	36 756	68 265
1. Страхование средств наземного транспорта	34 375,75	34 073	303	7 265	0	7 265	27 110
2. Страхование средств воздушного транспорта	7 619,96	7 530	90	5 175	4 818	357	2 445
3. Страхование средств водного транспорта	0,00	0	0	0	0	0	0
4. Страхование грузоперевозок	23 371,55	20 595	2 776	3 852	475	3 377	19 519
5. Страхование имущества от огня и других опасностей	39 751,17	37 643	2 109	27 195	1 493	25 702	12 556
6. Страхование коммерческих и финансовых рисков	0,00	0	0	0	0	0	0
7. Страхование от риска юридических затрат, включая затраты по судебным издержкам	0,00	0	0	0	0	0	0
8. Прочие виды страхования имущества	10 619,46	10 450	169	3 985	3 931	54	6 635
ответственности:	32 238,63	30 812	1 427	17 068	4 036	13 032	15 170
1. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств	1 271,37	1 271	0	196	0	196	1 075
2. Страхование ответственности	1 718,25	1 714	5	1 625	1 625	0	93

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

владельцев воздушных средств							
3. Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта	0,00	0	0	0	0	0	0
4. Страхование профессиональной ответственности нотариусов	60,20	60	0	0	0	0	60
5. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников	174,18	174	0	0	0	0	174
6. Страхование иной профессиональной ответственности	5 974,93	5 975	0	1 099	1 205	-106	4 876
7. Страхование ответственности предприятий - источников повышенной опасности	0,00	0	0	0	0	0	0
8. Страхование иных видов ответственности	23 039,70	21 618	1 422	14 149	1 206	12 943	8 891
Обязательное страхование -всего в том числе:	21 578,44	21 099	480	1 033	0	1 033	20 546
1. Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих	0,00	0	0	0	0	0	0
2. Обязательное страхование жилых помещений от пожара и стихийных бедствий	0,00	0	0	0	0	0	0
Обязательное страхование гражданской ответственности:	0,00	0	0	0	0	0	0
1. Обязательное страхование гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 669,57	4 221	448	924	0	924	3 745
2. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами	996,84	997	0	0	0	0	997
3. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика опасных грузов	440,28	440	0	108	0	108	332

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

4. Обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты	337,61	306	31	0	0	0	338
5. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств	15 134,14	15 134	0	0	0	0	15 134
ИТОГО:	204 851,02	196 284	8 567	66 682	15 518	51 164	138 169

Примечание 23. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

Расходы по страховым выплатам признаются по фактически наступившим страховым случаям согласно статьям 957-959 ГК КР в течение 30 дней со дня получения заявления о выплате.

Страховые выплаты по фактически наступившим страховым случаям признаются расходом в момент фактических выплат.

Выплаты по договорам страхования, оконченным по страховому случаю, осуществляются ЗАО «Страховая компания «АЮ Гарант» по расчету, произведенному комиссией страховой компании, на основании письменного извещения страхователя о страховом случае и предоставленных подтверждающих документов.

Страховые выплаты за 2023 год составили:

Виды страхования	Всего выплат	в том числе:		
		выплаты от переданных в перестрахование	по договорам страхования	по договорам перестрахования
Добровольное страхование - всего в том числе:	34 431	12 855	20 896	680
страхование жизни (накопит.):	0	0	0	0
страхование иное, чем страхование жизни:	10 982	337	10 646	0
личное (кроме страхования жизни):	10 982	337	10 646	0
1. Страхование от несчастных случаев и болезней	2 249	337	1 912	0
2. Добровольное медицинское страхование	4 177	0	4 177	0
3. Медицинское страхование туристов	4 556	0	4 556	0
имущественное:	21 454	12 420	8 355	680
1. Страхование средств наземного транспорта	10 085	2 338	7 534	213
2. Страхование средств воздушного транспорта	0	0	0	0
3. Страхование средств водного транспорта	0	0	0	0
4. Страхование грузоперевозок	1 264	472	418	375
5. Страхование имущества от огня и других опасностей	10 080	9 610	403	67
6. Страхование коммерческих и финансовых	0	0	0	0

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

рисков				
7. Страхование от риска юридических затрат, включая затраты по судебным издержкам	0	0	0	0
8. Прочие виды страхования имущества	25	0	0	25
ответственности:	1 994	99	1 895	0
1. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств	520	84	436	0
2. Страхование ответственности владельцев воздушных средств	0	0	0	0
3. Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта	0	0	0	0
4. Страхование профессиональной ответственности нотариусов	0	0	0	0
5. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников	0	0	0	0
6. Страхование иной профессиональной ответственности	0	0	0	0
7. Страхование ответственности предприятий - источников повышенной опасности	0	0	0	0
8. Страхование иных видов ответственности	1 474	15	1 459	0
Обязательное страхование -всего в том числе:	1 012	0	997	15
1. Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих	0	0	0	0
2. Обязательное страхование жилых помещений от пожара и стихийных бедствий	0	0	0	0
Обязательное страхование гражданской ответственности:	0	0	0	0
1. Обязательное страхование гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	15	0	0	15
2. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами	0	0	0	0
3. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика опасных грузов	0	0	0	0
4. Обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты	0	0	0	0
5. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств	997	0	997	0
ИТОГО:	35 443	12 855	21 893	695

Примечание 24. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

В целях соблюдения нормативов платежеспособности и финансовой устойчивости Общество использует Инструкцию о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденную постановлением Правительства Кыргызской Республики от 1 июня 2011 года № 278

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

В целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации инструкцией установлены следующие виды пруденциальных нормативов:

- нормативы платежеспособности;
- нормативы финансовой устойчивости.

Показателями платежеспособности страховой (перестраховочной) организации являются соблюдение ею нормативных соотношений между принятыми обязательствами и активами с учетом их ликвидности.

Показатели финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации включают в себя:

- 1) минимальные размеры уставного капитала;
- 2) размеры страховых резервов и иных обязательств.

Нормативные значения и методики расчетов показателей, используются в соответствии с инструкцией и другими нормативными правовыми актами государственного органа управления по страховому надзору Кыргызской Республики.

Обществом составляются отчеты о выполнении пруденциальных нормативов, с расчетами коэффициентов. Коэффициенты, рассчитываемые ежемесячно по состоянию на 31 декабря отчетного года составили:

<i>Пруденциальные нормативы</i>	По состоянию на 31.12.2022г.	По состоянию на 31.12.2023г.
Норматив достаточности высоколиквидных активов (при нормативе ≥ 1)	4,80	2,37
Норматив достаточности капитала (при нормативе ≥ 1)	1,80	1,54
Норматив текущей платежеспособности (при нормативе ≥ 1)	1,35	1,29

Примечание 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны также включают близких родственников должностных лиц Общества.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

Наименование	Остаток на 31.12.2022	Остаток на 31.12.2023
Займы Предприятиям Холдинга	133 064	160 198
Займы Сотрудникам	1 118	3 550
Итого	134 182	163 748

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Процентные доходы

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

Наименование	Обороты за 2022г.	Обороты за 2023г.
% доходы от Предприятий Холдинга	10 984	13 573
% доходы, полученные от Сотрудников	99	350
Итого	11 083	13 924

<i>Вознаграждения Совету Директоров и Правлению Общества</i>		
Наименование	Обороты за 2022г.	Обороты за 2023г.
Вознаграждения	4 568	13 086
Итого	4 568	13 086

Примечание 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Деятельности Общества присущи риски.

Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Система управления рисками представляет собой структурированный и систематизированный подход к оценке и управлению рисками, с которыми Общество сталкивается в процессе достижения своих целей.

Основные риски, присущие деятельности Общества, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск.
- операционный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Общество определило основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Общество от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Общество осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Общества.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет директоров.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Обществе.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Обществе, ежегодно аудируются Внутренним аудитором, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Обществом. Внутренний аудитор обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АЮ-Гарант»

обязательств.

Общество управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Общество готово принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Общество придерживается консервативной и сбалансированной стратегии в отношении кредитного риска, посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью и уровнем принятых рисков.

Внутренние рейтинги кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска имеется система кредитных рейтингов Общества для определения рисков в зависимости от степени риска дефолта.

Система кредитных рейтингов включает в себя следующие категории:

- 1 Задолженность с не существенным/низким уровнем риска
- 2 Задолженность с умеренным уровнем риска
- 3 Задолженность, требующая контроля
- 4 Нестандартная задолженность
- 5 Обесцененная задолженность

Информация о кредитном рейтинге основана на совокупности данных, которые определяются как прогнозные данные в отношении риска дефолта и используют экспертное суждение в отношении кредитного риска.

Географическая концентрация

В Обществе концентрации активов и обязательств находится в пределах Кыргызской Республики

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск, связанный с неспособностью Общества обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств.

Риск ликвидности Общества возникает в результате несоответствия сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Общество поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Общество стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Общество было способно отвечать по своим обязательствам.

Политика Общества по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Общества законодательно установленным нормативам.

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Общества на следующий финансовый период.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Правлением Общества, которое поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах,

таких, как процентные ставки и валютные курсы.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Согласно п. 40 МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» анализ чувствительности должен отражать эффект, который оказали бы на прибыль или убытки и капитал предприятия изменения соответствующей переменной, от которой зависит уровень риска.

Выбор рамок изменения переменной должен основываться на вероятных изменениях и быть обоснованным — компания не должна выбирать экстремальные отклонения (например, изменение превалирующих рыночных процентных ставок, обменных курсов валют, цен на долевые инструменты или товары).

На отчетные даты Общество не имело Финансовые активы и обязательства с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Финансовое положение и денежные потоки Общества подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Обществу свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют

Примечание 27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основные операции Общества относятся исключительно к страховой деятельности и проводились в Кыргызской Республике.

Примечание 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Значительные события после отчетной даты подлежащие раскрытию отсутствуют.