

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-43

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

Нижеследующее подтверждение, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и Руководства в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Организация Такаффул» (далее по тексту - «Компания»).

Руководство Компании несет ответственность за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - «МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО и обязательно включает суммы, основанные на суждениях и оценках.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., была одобрена и утверждена Руководством Компании 16 апреля 2026 г.:

Бойматов Д.
Директор



Мирхолова С.
Главный бухгалтер



RSM Tajikistan

Business center "SOZIDANIE"
Ayni street 48, 4th floor
Dushanbe
734024
Tajikistan
T +992 (44) 6006370
rsm.tj

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Организация Такаффул»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Организация Такаффул» (далее по тексту - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в 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, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 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 с оговоркой

1. Мы обращаем внимание на примечание 2 к финансовой отчетности, в котором указано, что компания не применяла Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» при подготовке своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, как того требуют Международные стандарты финансовой отчетности. Влияние этого неприменения на финансовую отчетность не было определено или отражено. Соответственно, мы не смогли определить корректировки, которые были бы необходимы в отношении активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, если бы IFRS 17 был применен.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров, и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Таджикистан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING



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

Ответственность Руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 нее 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного Руководством;



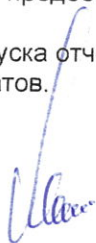
- делаем вывод о правомерности применения Руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Партнером по аудиту в момент выпуска отчета по результатам независимого аудиторского заключения, является Мафтун Баратов.

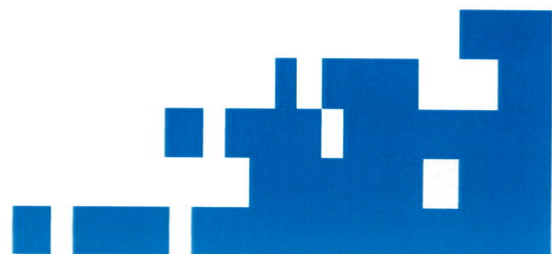
Бахрулло Муллоев
Управляющий партнер -
ООО «РСМ Таджикистан»
Лицензия Национального банка
Республики Таджикистана
БМТ № 0000352 от 01 ноября 2025 года



Мафтун Баратов
Партнер по аудиту
ООО «РСМ Таджикистан»
Свидетельство специалиста банковского
аудита БМТ № 0000057 от 30 декабря 2015
года



16 апреля 2026 года
Душанбе, Таджикистан



ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.
 (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 289	2 233
Депозиты в банках	6	3 500	2 000
Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии и убытков	7	782	869
Авансы выданные		46	6
Налоги, оплаченные авансом	8	153	95
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	160	8
Основные средства	10	164	159
Нематериальные активы	11	285	4
ИТОГО АКТИВОВ		8 379	5 374
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	10	4
Кредиторская задолженность по страховым операциям	13	368	1 476
Налоги к оплате	14	43	1
Дивиденды к выплате		17	-
Резерв предупредительных мероприятий	15	340	247
Резерв незаработанной премии	15	4 704	3 891
Резерв чрезвычайных ситуаций	15	434	-
Страховые резервы на покрытие убытков	15	340	283
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 256	5 902
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	2 000	2 000
Нераспределенная прибыль/(убыток)	16	123	(2 528)
ИТОГО КАПИТАЛ		2 123	(528)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		8 379	5 374

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., была одобрена и утверждена Руководством Компании 16 апреля 2026 г.:

Бойматов Д.
Директор



Мирхолова С.
Главный бухгалтер

Примечания 12-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.
(в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	2025 г.	2024 г.
Доход от страховых премий	17	9 290	4 942
Премии, переданные в перестрахование	18	(1 721)	(1 103)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, НЕТТО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ		7 569	3 839
Изменение резерва незаработанной премии	19	(813)	(2 206)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	19	87	816
ЧИСТЫЕ ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ		6 843	2 449
Выплаченные страховые убытки	19	(1 391)	(948)
Изменение страховых резервов на покрытие убытков	19	(57)	(175)
Изменение резерва предупредительных мероприятий	19	(93)	(180)
Изменение резерва чрезвычайных ситуаций	19	(434)	-
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		4 868	1 146
Административные расходы	20	(2 084)	(2 638)
Прочие операционные расходы	21	(1 996)	(1 724)
Неоперационные доходы	22	1 058	345
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1 846	(2 871)
Налог на прибыль	23	(101)	(35)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		1 745	(2 906)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		1 745	(2 906)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., была одобрена и утверждена Руководством Компании 16 апреля 2026 г.:

Бойматов Д.
Директор



Мирхолова С.
Главный бухгалтер

(Handwritten signature of S. Mirkhlova)

Примечания 1-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.
 (в тысячах таджикских сомони)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
Остаток на 31 декабря 2023 г.	16	2 000	(1 012)	988
Корректировка начального остатка	29	-	1 390	1 390
Убыток за период		-	(2 906)	(2 906)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	16	2 000	(2 528)	(528)
Корректировка начального остатка	29	-	1 065	1 065
Объявленные дивиденды		-	(159)	(159)
Прибыль за период		-	1 745	1 745
Остаток на 31 декабря 2025 г.	16	2 000	123	2 123

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., была одобрена и утверждена Руководством Компании 16 апреля 2026 г.:

Бойматов Д.
 Директор



С. Мирхолова
 Мирхолова С.
 Главный бухгалтер

Примечания 12-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.
(в тысячах таджикских сомони)

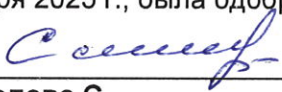
	2025 г.	2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	1 846	(2 871)
Корректировки:		
Износ и амортизация	33	19
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой	(441)	29
Корректировки начального остатка	1 065	1 390
Уменьшение/(увеличение) доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	87	816
(Уменьшение)/увеличение резерва предупредительных мероприятий	93	180
(Уменьшение)/увеличение резерва незаработанной премии	813	2 206
(Уменьшение)/увеличение страховых резервов на покрытие убытков	57	175
(Уменьшение)/увеличение страховых резервов чрезвычайных ситуаций	434	-
Движение денежных средств до изменения в оборотном капитале:	3 987	1 944
Уменьшение/(увеличение) депозитов в банках	(1 500)	-
Уменьшение/(увеличение) налогов, оплаченных авансом	(58)	(47)
Уменьшение/(увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности	(152)	(7)
Уменьшение/(увеличение) авансов выданных	(40)	32
(Уменьшение)/увеличение дивидендов к оплате	17	-
(Уменьшение)/увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	6	(27)
(Уменьшение)/увеличение кредиторской задолженности по страховым операциям	(709)	(239)
(Уменьшение)/увеличение налогов к оплате	43	1
Чистый денежный (отток)/приток от операционной деятельности:	1 594	1 657
Налог на прибыль уплаченный	(101)	(35)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	1 493	1 622
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение ОС и НМА	(319)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(319)	-
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Оплата дивидендов	(159)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(159)	-

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах таджикских сомони)

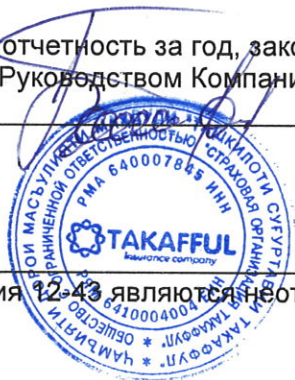
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	41	2
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 056	1 624
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	2 233	609
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	3 289	2 233

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., была одобрена и утверждена Руководством Компании 16 апреля 2026 г.:

Бойматов Д.
Директор


Мирхолова С.
Главный бухгалтер

Примечания 12-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация Такаффул» (далее по тексту - «Компания») образовано и зарегистрировано в налоговых органах в качестве юридического лица на территории Республики Таджикистан 18 декабря 2018 г. о чем имеется свидетельство о прохождении государственной регистрации №0289537, полученного 18 декабря 2018 г.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г., акционерами компании являлись:

В тысячах таджикских сомони	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	% общего оплаченного капитала	% общего оплаченного капитала
Акционеры:		
Мастулов Али Шомахилович	45%	45%
Абдуллоев Шухрат Шукурллоевич	25%	25%
Розиков Шамсулло Рахматуллоевич	20%	20%
Бойматов Дилшод Шухратович	10%	10%
	100%	100%

Основным видом деятельности Компании является осуществление следующих страховых операций: страхование транспортных средств, страхование выезжающих за рубеж, страхование имущества, добровольное медицинское страхование, страхование грузов и транспортировок, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование финансовых рисков, добровольное страхование строительно - монтажных работ и другие.

Юридическое наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация Такаффул».

Юридический адрес головного офиса: Республика Таджикистан, город Душанбе, район И.Сомони, улица Ахрори 140/1.

Юридическая форма: Общество с ограниченной ответственностью.

Общее количество сотрудников Компании по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. составляло 19 и 17 человек, соответственно.

Финансовая отчетность была одобрена Руководством Компании и утверждена 16 апреля 2026 г.

2. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчет о соответствии

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), утвержденными и опубликованными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее «СМСФО»), а также интерпретациями, утвержденными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее «КИМСФО»), с принципиальными модификациями, описанными ниже:

- Договора страхования учитываются согласно законодательству Таджикистана. Согласно этим нормам, отчисления в страховые резервные фонды осуществляются на основе актуарных расчетов, с использованием базовой страховой премии, за вычетом комиссионных вознаграждений и резерва предупредительных мероприятий. Формируются резервы для покрытия заявленных, но неурегулированных убытков, не произошедших

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

убытков и произошедших, но незаявленных убытков. Также учитывается доля перестраховщика при формировании резервов.

Принципы оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от Руководства применения профессиональных суждений, оценок и допущений, которые влияют на отражение сумм активов, обязательств, доходов и расходов. Оценки и допущения основаны на опыте Руководства и других факторах, считающихся разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Изменения оценок признаются в том периоде, в котором они были пересмотрены.

Финансовая отчетность подготовлена с использованием оценки по справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства учитываются по амортизированной стоимости, а нефинансовые активы и обязательства – по исторической стоимости.

Принцип непрерывности

Финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, согласно которому Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерений или необходимости ликвидации или существенного сокращения масштабов деятельности.

Основа представления

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, совокупный термин которых включает все международные стандарты финансовой отчетности и соответствующие интерпретации, одобренные КИМСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в таджикских сомони, если не указано иное.

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

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска настоящей финансовой отчетности. Компания намерена применить эти стандарты и соответствующие поправки с даты их вступления в силу и не ожидает существенного влияния на свою финансовую отчетность от их применения.

- (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»; - дата применения 1 января 2026 года.
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО том 11»; - дата не установлена.

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Учет по первоначальной стоимости»; - дата не установлена.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Прекращение признания обязательств по аренде»; - дата не установлена.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Определение «агента де-факто»; - дата не установлена.
- Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; - дата не установлена.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Прибыль или убыток при прекращении признания»; - дата не установлена.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; - дата не установлена.
- Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Введение»; - дата не установлена.
- Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации о кредитном риске»; - дата не установлена.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» - дата применения 1 января 2026 г.
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» - дата применения 1 января 2027 г.
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» - дата применения 1 января 2027 г.

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Компанию.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Компании также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:

- операционная прибыль или убыток;
- прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.

О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.

О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Отражение доходов и расходов

Классификация договоров

Договоры страхования представляют собой договоры, по которым Компания принимает страховой риск от страхователя и обязуется выплатить компенсацию при наступлении страхового случая.

Компания не применяет МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Страховые договоры учитываются в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан и ранее применявшейся практикой учета страховых операций.

Доходы по договорам страхования признаются в виде страховых премий пропорционально периоду страхового покрытия. Незаработанная часть премий отражается в составе обязательств как резерв незаработанной премии.

Инвестиционные договоры учитываются отдельно, если передан значительный финансовый риск, но не значительный страховой риск. Финансовый риск – это риск изменения будущих показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс валют и др.

Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом пере классифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Подписанные премии

Премии, подписанные по договорам страхования периодической уплатой страховых премий, признаются в составе выручки в тот момент, когда они подлежат уплате страхователем. При заключении договора с условием единовременной оплаты премии, выручка признается на дату вступления полиса в силу.

Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, учитываются в составе премий; возвраты выкупных сумм признаются как страховые выплаты. Незаработанные премии представляют собой те части премий, начисленных за год, которые относятся к периодам риска после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорциональная часть, приходящаяся на последующие периоды, относится на будущие периоды как резерв незаработанной премии.

Премии по перестрахованию

Премии, переданные по перестрахованию договоров, признаются как расходы на дату начала действия периода перестрахования. Начисленные премии по договорам перестрахования, не связанным со страхованием, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по

договорам, которые были заключены в течение отчетного периода, и признаются на дату начала действия страхового полиса.

Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах. Незаработанные премии по перестрахованию представляют собой те части премий, начисленных за год, которые относятся к периодам риска после отчетной даты. Незаработанные премии по перестрахованию относятся на будущие периоды в течение срока действия базовых полисов прямого страхования в случае договоров на базе страхового года либо в течение срока действия договора перестрахования в случае договоров, основанных на календарной базе

Учет страховых резервов

Общие принципы

Страховые резервы формируются Организацией для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования. Расчет резервов производится по каждому виду страхования на основе условий заключенных договоров, независимо от последующего перестрахования рисков. Резервы должны быть обеспечены ликвидными активами в соответствии с нормативами Национального банка Таджикистана.

Структура страховых резервов

Организация формирует следующие виды обязательных резервных фондов:

- Резерв незаработанных премий (РНП): Представляет собой часть базового страхового взноса, относящуюся к периоду страховой защиты, следующему за датой расчета. Рассчитывается «дневным пропорциональным методом».
- Резерв заявленных, но неуплаченных убытков (РЗНУ): Обязательства по страховым случаям, о которых было заявлено до даты расчета, но выплаты по которым не произведены (или произведены не полностью). Включает расходы на урегулирование убытков.
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ): Формируется на основе актуарных расчетов или, при отсутствии статистики, в размере не менее 50% от РЗНУ (либо 5% от базового взноса за последние 12 месяцев, если РЗНУ равен нулю).
- Резерв для чрезвычайных ситуаций (РЧС): Формируется ежегодно в размере 5,0% от базовой страховой премии для покрытия непредвиденных крупных ущербов.
- Резерв предупредительных мероприятий (РПМ): Формируется в размере от 1% до 3% от страховой премии для финансирования мер по предупреждению несчастных случаев и повреждения имущества.
- Резерв не произошедших убытков (РНУ): Используется в сфере «страхования жизни» для покрытия будущих обязательств по действующим договорам.

Оценка и расчетные базы

- Базовый страховой взнос: Определяется как страховой взнос за вычетом комиссионного вознаграждения (до 25%), отчислений в РЧС (5%) и РПМ (от 1% до 3%).
- Доля перестраховщиков: Отражается в составе страховых резервов отдельно по каждому виду резерва и методу перестрахования (пропорциональное или непропорциональное).
- Актуарные методы: Применяются для оценки РПНУ, резервов в сфере страхования жизни и определения стоимости ожидаемых расходов.

Процентный доход

Процентный доход рассчитывается с использованием эффективной процентной ставки.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы по договорам страхования включают прямые и косвенные аквизиционные расходы. Прямые аквизиционные расходы представляют собой расходы, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно комиссионное вознаграждение посредникам. Данные расходы отражаются по методу начисления в момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы. Прямые расходы включают вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена.

Страховые выплаты

Выплаты и убытки по договорам страхования включают в себя стоимость всех убытков, возникающих в течение года. Расходы по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков раскрываются отдельно в отчете о совокупном доходе. Убытки в связи со смертью и выплаты в случае расторжения договоров отражаются на основании полученных уведомлений. Выплаты по истечении сроков действия и выплаты аннуитетов отражаются при наступлении сроков платежа.

Переоценка иностранной валюты

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как чистые доходы от торговли. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, не предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как прочие операционные доходы или расходы. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действовавшему на отчетную дату.

Изменения справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, деноминированных в иностранной валюте, классифицируемых как инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный, анализируются между курсовыми разницами, возникающими в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги, и прочие изменения в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения в балансовой стоимости отражаются в собственном капитале.

Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные средства, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

справедливой стоимости, переводятся по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в капитал в резерв переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи. Разница в пересчете по немонетарным статьям, классифицируемые как инвестиции в акционерный капитал, в отношении которых был сделан выбор для представления последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, включены в резерв справедливой стоимости в капитале.

Разницы между контрактным курсом операции и средним курсом, действовавшим на дату операции, включается в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, как чистые доходы за вычетом расходов по торговой деятельности.

Ниже приведены курсы, используемые Компанией для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте при подготовке финансовой отчетности:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Таджикский сомони / Доллары США	9,2513	10.9325
Таджикский сомони / Евро	10,8916	11.4223
Таджикский сомони / Российский рубль	0,1181	0.1114

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает в себя сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, эффект от которых отражается непосредственно в капитале, в этом случае налог на прибыль отражается в капитале.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается, исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. В случае, если финансовая отчетность готова к выпуску еще до представления налоговых отчетов, прибыли и убытки, подлежащие налогообложению, основываются на оценках. Налоговые органы могут более строго интерпретировать налоговое законодательство, а также рассматривать налоговые расчеты. В результате, налоговые органы могут обложить дополнительными налогами те операции, которые не были обложены прежде. В итоге, могут возникнуть существенные дополнительные налоги, штрафы и взыскания.

Отложенный налог на прибыль и обязательства отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, за исключением тех случаев, когда отложенный налог возникает в результате начального признания гудвил либо актива или обязательства, возникшего от операции, не являющейся объединением предприятий, и который в момент совершения операции, не влияет ни на прибыль финансовой отчетности, ни на прибыль или убыток, определенной для налогообложения.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в счет которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В Республике Таджикистан существуют также прочие операционные налоги, применимые к деятельности Компании. Эти налоги включены в прочие операционные расходы в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Компания первоначально признает дебиторскую задолженность по страховым операциям, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все другие финансовые инструменты (включая обычные покупки и продажи финансовых активов) признаются на дату сделки, которая является датой, когда Компания становится стороной договорных положений по инструменту.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, для статей, не оцениваемых по ССЧПУ, затраты по сделке, которые напрямую связаны с его приобретением или выпуском.

Классификация

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по: амортизированной стоимости, по ССЧПСД (справедливой стоимости, оцениваемый через прочий совокупный доход) или по ССЧПУ (справедливой стоимости, оцениваемый через прибыль или убыток).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он удовлетворяет обоим следующим условиям и не оценивается по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для сбора договорных денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по основной задолженности.

Долговой инструмент оценивается по ССЧПСД, только если он удовлетворяет обоим из следующих условий и не классифицирован как оцениваемый по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается за счет сбора договорных денежных потоков и продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов по непогашенной основной сумме.

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

При первоначальном признании инвестиций в акционерный капитал, которые, не предназначены для торговли, Компания может безоговорочно принять решение представить последующие изменения справедливой стоимости в ПСД.

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании финансовых активов, которые удовлетворяют критериям классификация в качестве активов учитываемых по амортизированной стоимости или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Компания может принять бесповоротное решение классифицировать в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое могло бы возникнуть в противном случае.

Оценка бизнес-модели

Компания оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и информацию, предоставляемую руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели для портфеля и действия этих политик на практике. В частности, направлена ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентных ставок, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы
- как оценивается эффективность портфеля и сообщается руководству Компании;
- риски, которые влияют на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и как эти риски управляются
- как компенсируются менеджеры бизнеса - например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и их ожидания относительно будущих продаж. Однако информация о деятельности по продажам рассматривается не изолированно, а как часть общей оценки того, как заявленная цель Компании по управлению финансовыми активами достигается и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управления и результаты деятельности которых оцениваются по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены как для сбора договорных денежных потоков, так и для продажи финансовых активов.

Реклассификации

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Компания изменила свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПУ.

Выбытие

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива по истечении срока действия договорных прав на денежные потоки от финансового актива или передает права на получение договорных денежных потоков по сделке, в которой практически все риски и вознаграждения за владение финансовым активом передаются или в которых Компания не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от владения и не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которого прекращено) и суммой (i) полученного вознаграждения (включая любой новый актив, полученный за вычетом любого нового обязательства) предполагается) и (ii) любая совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в ПСД, отражаются в составе прибылей или убытков.

Любая совокупная прибыль / убыток, признанный в ПСД в отношении долевых инвестиционных ценных бумаг, обозначенных как оцениваемые по ССЧПСД, не признается в составе прибыли или убытка от прекращения признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, которые подлежат прекращению признания, созданная или оставленная Компанией, признается как отдельный актив или обязательство.

В сделках, в которых Компания не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, и сохраняет контроль над активом, Компания продолжает признавать актив в той степени, в которой он продолжает участвовать, определяемой степенью на которые он подвержен изменениям стоимости переданного актива.

В некоторых сделках Компания сохраняет за собой обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Переданный актив прекращает признаваться, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство признается в договоре на обслуживание, если плата за обслуживание более чем достаточна (актив) или меньше, чем (ответственность) за выполнение обслуживания.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его договорные обязательства выполняются, аннулируются или истекают.

Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменены, Компания оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Если такое изменение выполняется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражается вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства, а также доходы и расходы взаимозачитываются, и чистая сумма указывается в финансовой отчетности, когда существует юридически закрепленное право на зачет признанных сумм и есть намерение произвести расчеты на чистой основе, или реализовать актив и погасить обязательства одновременно.

Доходы и расходы отражаются в чистом выражении только в тех случаях, когда это разрешено МСФО, или в отношении прибылей и убытков, возникающих в результате группы аналогичных операций, таких как торговая деятельность Компании.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на расчетных и депозитных счетах (со сроком до 3-х месяцев) в банках, которые за короткий срок могут быть конвертированы в наличные средства, в том числе высоколиквидные инвестиции со сроком погашения в течении 90 дней с даты приобретения, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и которые не подвержены значительному риску изменения в стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования включает задолженность страхователей по оплате страховых премий и признается одновременно с признанием соответствующего дохода в виде страховой премии по договору страхования.

Признание дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет выявления обесценения, как минимум, на каждую отчетную дату.

В случаях, когда существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания, Компания признает убыток от обесценения в составе прибыли или убытки за год.

Одновременно с признанием убытка от обесценения дебиторской задолженности Компания признает доход в виде списания части связанного с ней обязательства по оплате вознаграждения страховым агентам и брокерам за заключение данного договора.

Активы по договорам перестрахования

В ходе своей деятельности Компания передает риски в перестрахование. Активы по договорам перестрахования представляют собой долю перестраховщиков в страховых обязательствах по договорам страхования. Активы по договорам перестрахования оцениваются исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение.

Депозиты в банках

Представляют собой размещённые средства на срочных и текущих счетах в кредитных организациях. Депозиты учитываются по амортизированной стоимости с начислением процентов на основе эффективной процентной ставки и с оценкой на предмет возможного обесценения в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

Авансы выданные

Компания учитывает авансы, выданные контрагентам, по первоначальной стоимости. Если существует вероятность того, что аванс не будет возвращен, проводится оценка на предмет обесценения, и возможные убытки отражаются в финансовом результате.

Аренда

Компания в роли арендатора

В отношении любых новых договоров, Компания рассматривает, является ли договор арендным договором или содержит ли он договор аренды. Аренда определяется как «договор или часть договора, который передает право использовать актив (базовый актив) в течение периода времени в обмен на возмещение». Чтобы применить это определение, Компания оценивает, соответствует ли контракт трем ключевым оценкам, а именно:

- Контракт содержит идентифицированный актив, который либо явно указан в контракте, либо неявно указан путем идентификации в момент предоставления актива Компании,
- Компания имеет право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива в течение всего периода использования, учитывая его права в рамках определенной сферы действия договора,
- Компания имеет право определять способ использования идентифицированного актива на протяжении всего периода использования. Компания оценивает, имеет ли она право указывать, «как и для каких целей» актив используется в течение всего периода использования.

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

На дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в балансе. Право пользования активом оценивается, как если бы стандарт применялся с даты начала аренды. Хотя балансовая стоимость определяется с момента начала аренды, она дисконтируется с использованием дополнительной ставки заимствования арендатора на дату первоначального применения.

Компания амортизирует активы в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды. Компания также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения, если такие показатели существуют. Улучшения арендованного имущества капитализируются и амортизируются в течение более короткого срока аренды и срока их полезного использования линейным методом.

На дату начала Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, неоплаченных на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, подразумеваемой в аренде, если эта ставка легко доступна, или дополнительной ставкой заимствования Компании.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе, по существу, фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумм, которые, как ожидается, подлежат уплате по гарантии остаточной стоимости, и платежей, вытекающих из опционов, обоснованно определенных быть осуществленным.

После первоначальной оценки обязательства будут уменьшаться по произведенным платежам, и увеличиваться по начисленным процентам. Обязательства переоцениваются для отражения любой переоценки или изменения или наличия изменений в фиксированных платежах по существу.

Когда обязательство по аренде переоценивается, соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования или прибыли или убытке, если актив в форме права пользования уже уменьшен до нуля.

Компания применяет исключения для учета краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Вместо того, чтобы признавать актив в форме права пользования и обязательства по аренде, платежи по аренде признаются в составе расходов в отчете о прибыли или убытках равномерно в течение срока аренды.

Компания определяет дополнительную ставку заимствования путем анализа своих заимствований из различных внешних источников и вносит определенные корректировки, связанные с условиями аренды и вида актива, переданного в аренду.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Если возмещаемая стоимость ниже балансовой стоимости, по обстоятельствам природа которых не может считаться временной, то актив уменьшается до возмещаемой стоимости.

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезной службы активов. Компания применяет следующие ставки амортизации:

	<u>Ставка, в %</u>
Здания и сооружения	9
Мебель	10
Транспортные средства	10
Компьютерное оборудование	10
Нематериальные активы	10

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по улучшению актива отражаются в составе актива, когда вероятность получения дополнительных будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, достаточна высока. Данные затраты амортизируются в течение оставшегося полезного срока соответствующего актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения суммы полученных средств с балансовой стоимостью и включаются в операционную прибыль.

Кредиторская задолженность по перестрахованию

Компания учитывает кредиторскую задолженность по перестрахованию, которая возникает в связи с обязательствами перед перестраховщиками. Задолженность признается по первоначальной стоимости и корректируется с учетом любых изменений в расчетах с перестраховщиками, включая начисления по премиям, убыткам и резервам.

Резерв незаработанной премии

Компания формирует резерв незаработанной премии в соответствии с постановлением Правительства Республики Таджикистан от 23 декабря 2024 года, № 101. Резерв рассчитывается пропорционально не истекшему сроку действия страховой защиты по договору. Он уменьшается на сумму премий, которые уже заработаны в отчетный период, и определяется как произведение базовой премии на отношение не истекшего срока защиты ко всему сроку договора.

Прочие резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения.

Условные обязательства и активы

Условные активы и обязательства представляют возможные права и обязанности, вытекающие из прошлых событий, наличие которых будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий,

которые не полностью находятся под контролем Компании. Существующие условные обязательства раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

Презентация оборотных и внеоборотных активов и обязательств

Руководство считает, что Компания не имеет четко идентифицируемого операционного цикла. Следовательно, Руководство решило, что представление активов и обязательств в отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности предоставляет информацию, которая является надежной и более уместной, чем представление оборотных и внеоборотных активов и обязательств.

Капитал

Уставный капитал

Вклады в уставный капитал Компании отражаются в составе собственного капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Резервный капитал

Формируется для покрытия убытков и обеспечения финансовой устойчивости компании.

Нераспределенная прибыль

Включает нераспределенную прибыль текущего и прошлых периодов.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из собственного капитала на отчетную дату, только в том случае, если они были утверждены до или на отчетную дату. Дивиденды, до отчетной даты или объявленные и утвержденные после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, раскрываются.

Выплачиваемые дивиденды в Республике Таджикистан облагаются соответствующими налогами.

4. КРИТИЧЕСКИЕ ДОПУЩЕНИЯ И ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ

В процессе применения учетной политики Компании, которая описывается в Примечании 3, Руководство должно применять оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не известны, из других источников. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и прочих факторах, которые считаются приемлемыми. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущий периоды.

Ниже приводятся ключевые предположения, касающиеся будущего, и прочие ключевые источники оценки неопределенности на дату формирования отчетности, которые несут

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

значительный риск существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году.

Самые существенные сферы применения суждений и оценок в финансовой отчетности приведены ниже:

Ключевые учетные суждения и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует от руководства применения профессиональных суждений, а также использования оценок и допущений, влияющих на отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов, а также раскрытие условных обязательств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценка страховых резервов

Наиболее существенные оценки и допущения связаны с определением страховых резервов. Страховые резервы включают резервы заявленных, но не урегулированных убытков, а также резервы убытков, произошедших, но не заявленных на отчетную дату.

Оценка указанных резервов осуществляется с применением актуарных методов, основанных на анализе исторических данных Компании, с учетом текущих тенденций и ожидаемых будущих событий. Основные используемые методы включают методы развития убытков и иные общепринятые актуарные подходы.

Ключевые допущения, применяемые при оценке страховых резервов, включают:

- ожидаемый уровень убыточности;
- темпы развития убытков;
- долю убытков, не заявленных на отчетную дату;
- сроки урегулирования убытков;
- ставки дисконтирования, применяемые при необходимости учета временной стоимости денег.

В отношении обязательств с длительным сроком урегулирования применяется дисконтирование ожидаемых будущих денежных потоков с использованием ставок, отражающих текущую рыночную оценку временной стоимости денег и специфических рисков, присущих данным обязательствам.

Ввиду присущей неопределенности, связанной с оценкой страховых резервов, фактические суммы убытков могут отличаться от первоначально признанных оценок, и такие отклонения могут оказать существенное влияние на финансовое положение и финансовые результаты Компании в будущих периодах.

Анализ чувствительности

Компания осуществляет анализ чувствительности страховых резервов к изменениям ключевых допущений. В частности, оценивается влияние разумно возможных изменений следующих параметров:

- уровня убыточности;
- темпов развития убытков;
- величины резервов убытков, произошедших, но не заявленных;

- ставок дисконтирования.

Результаты анализа чувствительности используются руководством для оценки устойчивости сформированных резервов и уровня неопределенности, связанной с их оценкой.

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Компания вступает в операции со связанными сторонами. Эти операции, в основном, происходят по рыночной цене. В случаях отсутствия активного рынка для таких операций, руководство применяет суждения для определения того, были ли операции проведены по рыночным или же льготным ценам. Эти суждения основываются на схожих операциях с клиентами, которые не являются связанными сторонами, а также на анализе эффективных процентных ставок.

Резерв под сомнительную задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить, при этом убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.

Обязательства по договорам страхования

Оценка обязательств по договорам страхования, основывается на допущениях, установленных при заключении договора. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Допущения относительно будущих расходов основываются на текущих уровнях расходов, скорректированных на планируемый рост портфеля, если это необходимо.

Возмещаемость отложенных аквизиционных расходов

Отложенные аквизиционные расходы признаются в той мере, в которой ожидается их будущее возмещение за счет доходов от страховой деятельности. Компания ежегодно проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования с учетом сформированной суммы отложенных аквизиционных расходов. На отчетную дату, по оценке Компании признанная величина обязательств по договорам страхования достаточна для возмещения отложенных аквизиционных расходов в полном объеме.

Значительность страхового риска

Компания классифицирует в качестве договоров страхования только договоры, по которым Компания приняла значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить страхователю (или иным определенным в договоре лицам-выгодоприобретателям) компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние. Компания определяет факт наличия у нее значительного страхового риска путем сопоставления приведенной

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.***(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)*

стоимости чистого денежного потока при наступлении страхового случая с приведенной стоимостью чистого денежного потока, если бы страховой случай не произошел.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., денежные средства и их эквиваленты Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Денежные средства на счетах в банке национальной валюте	545	1 102
Денежные средства на счетах в банке иностранной валюте	2 743	1 052
Наличные денежные средства в национальной валюте	1	79
	3 289	2 233

6. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., депозиты в банках Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
ЗАО «Банк Арванд»	1 500	1 000
ООО МДО «Финка»	1 000	-
ЗАО Банк «Имон Интернешнл»	1 000	-
ОАО «Банк Эсхата»	-	1 000
	3 500	2 000

19 декабря 2025 г. Компания подписал договор на открытие депозитного счета с Филиалом ЗАО "Банк Арванд" в Республике Таджикистан г. Душанбе на сумму 1 500 тыс. сомони под 16,5 % годовых, с датой окончания договора 12 декабря 2026 г.

15 апреля 2025 г. Компания подписал договор на открытие депозитного счета с Филиалом ООО МДО "Финка" в Республике Таджикистан г. Душанбе на сумму 500 тыс. сомони под 19 % годовых, с датой окончания договора 15 мая 2026 г.

15 июля 2025 г. Компания подписал договор на открытие депозитного счета с Филиалом ООО МДО "Финка" в Республике Таджикистан г. Душанбе на сумму 500 тыс. сомони под 18 % годовых, с датой окончания договора 15 августа 2026 г.

16 января 2025 г. Компания подписал договор на открытие депозитного счета с Филиалом ЗАО Банк "Имон Интернешнл" в Республике Таджикистан г. Душанбе на сумму 1 000 тыс. сомони под 16,5 % годовых, с датой окончания договора 19 января 2026 г.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., процентный доход от размещенных депозитов составил 482 тыс. сомони и 348 тыс. сомони соответственно.

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.***(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)***7. ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ И УБЫТКОВ**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., доли перестраховщика в резерве незаработанной премии Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Сальдо на 1 января	869	1 685
Изменение в резервах незаработанной премии	(87)	(816)
Сальдо на 31 декабря	782	869

8. НАЛОГИ, ОПЛАЧЕННЫЕ АВАНСОМ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., налоги, оплаченные авансом Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Налог на доходы нерезидентов, оплаченный авансом	152	94
Социальный налог, оплаченный налогом	1	1
	153	95

9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., торговая и прочая дебиторская задолженность Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Дебиторская задолженность сотрудников	160	8
	160	8

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г.
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. основные средства Компании представлены следующим образом:

	Канторское оборудование	ИТОГО
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2023 г.	187	187
Приобретение	-	-
На 31 декабря 2024 г.	187	187
Приобретение	27	27
На 31 декабря 2025 г.	214	214
Накопленный износ		
На 31 декабря 2023 г.	(10)	(10)
Начисление за год	(18)	(18)
На 31 декабря 2024 г.	(28)	(28)
Начисление за год	(22)	(22)
На 31 декабря 2025 г.	(50)	(50)
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2023 г.	177	177
На 31 декабря 2024 г.	159	159
На 31 декабря 2025 г.	164	164

Ограничения на основные средства

На 31 декабря 2025 г. Компания не владела какими-либо заложенными или ограниченными основными средствами (2024 г.: нет).

Договорные обязательства

Компания не имеет договорных обязательств по строительству зданий и прочих капиталовложений в основные средства.

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. нематериальные активы Компании представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	ИТОГО
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2024 г.	4	4
Приобретение	292	292
На 31 декабря 2025 г.	296	296
Накопленный износ		
На 31 декабря 2024 г.	(0)	(0)
Начисление за год	(11)	(11)
На 31 декабря 2025 г.	(11)	(11)
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2024 г.	4	4
На 31 декабря 2025 г.	285	285

12. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., торговая и прочая кредиторская задолженность Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Зарплата к выплате	10	-
Счета к оплате за товары и услуги	-	4
	10	4

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., кредиторская задолженность по страховым операциям Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Счета к оплате по страховым операциям	368	1 476
	368	1 476

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

14. НАЛОГИ К ОПЛАТЕ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., кредиторская задолженность по страховым операциям Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Налог на прибыль к уплате	33	-
Налог на доходы физических лиц к уплате	2	1
Социальные отчисления к уплате	8	-
	43	1

15. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., страховые резервы Компании представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Резерв незаработанной премии на начало года	3 891	1 685
Изменение в резерве незаработанной премии	813	2 206
Резерв незаработанной премии на конец года	4 704	3 891
Страховые резервы на покрытие убытков на начало года	283	108
Изменение в течение года по средствам покрытия убытков	57	175
Страховые резервы на покрытие убытков на конец года	340	283
Резерв предупредительных мероприятий на начало года	247	67
Изменение в резерве предупредительных мероприятий	93	180
Резерв предупредительных мероприятий на конец года	340	247
Резерв чрезвычайных ситуаций на начало года	-	-
Изменение в резерве чрезвычайных ситуаций	434	-
Резерв чрезвычайных ситуаций на конец года	434	-
	5 818	4 421

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2025 г. зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составил 2 млн. сомони (2024 г.: 2 млн. сомони). Взнос в уставный капитал был произведен учредителем в таджикских сомони, и учредитель Компании имеет право на получение дивидендов и распределение капитала также в таджикских сомони.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Компания имеет нераспределённый прибыль в сумме 123 тыс. сомони и нераспределённый убыток 2 528 тыс. сомони соответственно. За период 2025 года Компания получила прибыль в размере 1 745 тыс. сомони. За период 2024 года Компания получила убыток в размере 2 906 тыс. сомони.

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

17. ДОХОД ОТ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

Доход от страховых премий Компании за годы, закончившейся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Страхование строительно - монтажных работ	2 837	896
Страхование грузов	2 328	1 360
Страхование транспортных средств	2 203	916
Добровольное медицинское страхование (ДМС)	1 072	1 128
Страхование имущества	330	97
Страхование ответственности работодателя	213	219
Страхование от несчастных случаев и болезней	163	194
Страхование гражданско-правовой ответственности	144	80
Страхование выезжающих за рубеж (ВЗР)	-	52
	9 290	4 942

18. ПРЕМИИ, ПЕРЕДАННЫЕ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Премии, переданные в перестрахование Компании за годы, закончившейся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Страхование строительно - монтажных работ	1 479	1 000
Страхование грузов	155	83
Страхование выезжающих за рубеж (ВЗР)	49	-
Страхование имущества	27	-
Страхование от несчастных случаев и болезней	8	20
Страхование гражданско-правовой ответственности	3	-
	1 721	1 103

19. ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Изменения в страховых резервах Компании за годы, закончившейся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Изменение в резерве незаработанной премии	(813)	(2 206)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	87	816
	(726)	(1 390)
Выплаченные страховые убытки	(1 391)	(948)
Изменение в течение года по средствам покрытия убытков	(57)	(175)
Изменение в резерве чрезвычайных ситуаций	(434)	-
	(1 882)	(1 123)
Изменение в резерве предупредительных мероприятий	(93)	(180)
	(2 701)	(2 693)

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Административные расходы Компании за годы, закончившейся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Расходы на оплату труда	983	1 467
Расходы по отчислениям в социальные фонды	609	638
Расходы по аренде	164	236
Расходы на оплату банковских услуг	40	23
Расходы на профессиональные услуги	93	65
Расходы на рекламу	-	2
Расходы офисных принадлежностей	37	51
Расходы связи, интернет, тел.	30	23
Расходы на износ основных средств	22	18
Расходы на амортизацию нематериальных активов	10	1
Коммунальные расходы	1	9
Затраты на ремонт основных средств	11	34
Расходы электроэнергии	18	8
Командировочные расходы	-	9
Представительские расходы	19	17
Затраты на ремонт и техническое обслуживание	4	4
Благотворительные расходы	-	2
Прочие расходы	43	31
	2 084	2 638

21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Прочие операционные расходы Компании за годы, закончившейся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Агентские вознаграждение	2 017	1 724
Возмещение убытка от перестраховщика	(21)	-
	1 996	1 724

22. НЕОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

Неоперационные доходы/(расходы) Компании за годы, закончившейся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Доход в виде процентов	482	348
Доход от курсовых разниц	666	106
Убытки от курсовых разниц	(226)	(103)
Убытки от конвертации	(2)	(6)
Прочие	138	-
	1 058	345

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль Компании за годы, закончившейся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	101	35
Изменение отложенного налога	-	-
	101	35

	2025 г.	Эффективная ставка налога (%)
Прибыль до налогообложения	1 846	
Расходы по налогу на прибыль по стандартной ставке	332	18
Эффект от постоянных разниц и временных разниц	(231)	
	101	5%

Налог на прибыль в 2025 г. в Республике Таджикистан для деятельности, которой занимается Компания составляет 18% (2024 г.: 18%). Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Таджикистан приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговое законодательство и судебные разбирательства

Налоговая система в Таджикистане сравнительно новая и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые иногда содержат нечеткие, противоречивые и неоднозначные толкования. Налоги являются предметом проверки и расследования со стороны налоговых органов, имеющих право налагать штрафы. В случае нарушения налогового законодательства, налоговыми органами не могут быть наложены никакие обязательства по дополнительным налогам, штрафам или наказаниям по истечении пяти лет.

Эти обстоятельства создают налоговые риски в Таджикистане, которые являются более значимыми, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства адекватно представлены согласно применимым налоговым законодательствам, официальным разъяснениям и судебным решениям Таджикистана. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на финансовую отчетность, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть существенным.

Руководство также полагает, что конечное обязательство, если такое возникнет по искам и жалобам в отношении Компании, не будет иметь существенного влияния на финансовое состояние или результаты будущей деятельности Компании.

Обязательства капитального характера

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Страхование

Отрасль страхования в Республике Таджикистан находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме.

До тех пор, пока Компания не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

25. СПАРВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: назначенная цена (нескорректированная) на активных рынках для идентичных активов и обязательств,

- Уровень 2: данные кроме назначенной цены, включенные в Уровень 1 которые наблюдаются для актива и обязательства, либо непосредственно (т.е. как цены) или косвенно (т.е. полученные от цены),

- Уровень 3: данные для актива или обязательства, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемая по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, и анализирует их по уровню в иерархии справедливой стоимости, в каком классе категорирована оценка справедливой стоимости.

				На 31 декабря 2025 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3 289	-	-	3 289	3 289
Депозиты в банках	-	-	3 500	3 500	3 500
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	160	160	160
Финансовые обязательства:					
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	10	10	10
Кредиторская задолженность по страховым операциям	-	-	368	368	368
Дивиденды к выплате	-	-	17	17	17

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	На 31 декабря 2024 г. Итого балансовая стоимость
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2 233	-	-	2 233	2 233
Депозиты в банках	-	-	2 000	2 000	2 000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	8	8	8
Финансовые обязательства:					
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	4	4	4
Кредиторская задолженность по страховым операциям	-	-	1 476	1 476	1 4776

26. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Ниже представлен анализ финансовых активов в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения.

	На 31 декабря 2025 г.				Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3 289	-	-	-	3 289
Депозиты в банках	-	-	3 500	-	3 500
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	160	-	-	160
	3 289	160	3 500	-	6 949
Финансовые обязательства:					
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	-	-	-	10
Кредиторская задолженность по страховым операциям	-	-	368	-	368
Дивиденды к выплате	-	-	17	-	17
	10	-	385	-	395
Чистый разрыв ликвидности	3 279	3 660	(385)	-	6 554
Совокупный разрыв ликвидности	3 279	6 939	6 554	-	-

	На 31 декабря 2024 г.				Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2 233	-	-	-	2 233
Депозиты в банках	-	-	2 000	-	2 000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	8	-	-	8
	2 233	8	2 000	-	4 241
Финансовые обязательства:					
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4	-	-	-	4
Кредиторская задолженность по страховым операциям	-	-	1 476	-	1 476
	4	-	1 476	-	1 480
Чистый разрыв ликвидности	2 229	8	524	-	2 761
Совокупный разрыв ликвидности	2 229	2 237	2 761	-	-

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Текущая деятельность Компании подвергает ее различным финансовым рискам, и данная деятельность влечет за собой анализ, оценку, принятие и управление, в определенной степени, риском или комбинацией рисков.

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который состоит в том, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее важным риском для деятельности Компании, поэтому Компания очень осторожно управляет своей подверженностью кредитному риску.

Рыночный риск

Рыночным риском является риск, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов изменятся в результате изменений на рынке процентных ставок и валютных курсов. Портфель Компании управляется и отслеживается, используя анализ чувствительности. За исключением концентрации иностранной валюты, у Компании нет других значительных концентраций рыночного риска

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки — это риск возможного влияния изменений в процентных ставках на денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. На 31 декабря 2025 и 2024 гг. Компания не имела финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения стоимости финансовых активов в результате изменений валютных ставок.

Ниже представлена валютная позиция Компании в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

					На 31 декабря 2025 г.
	Сомони	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	546	541	2 202	-	3 289
Депозиты в банках	3 500	-	-	-	3 500
Торговая и прочая дебиторская задолженность	160	-	-	-	160
	4 206	541	2 202	-	6 949

Финансовые обязательства:					
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	-	-	-	10
Кредиторская задолженность по страховым операциям	368	-	-	-	368
Дивиденды к выплате	17	-	-	-	17
	395	-	-	-	395

					На 31 декабря 2024 г.
	Сомони	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	1 181	1 037	15	-	2 233
Депозиты в банках	2 000	-	-	-	2 000
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	-	-	-	8
	3 189	1 037	15	-	4 241

Финансовые обязательства:					
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4	-	-	-	4
Кредиторская задолженность по страховым операциям	1 476	-	-	-	1 476
	1 480	-	-	-	1 480

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств при нормальных условиях и в условиях стресса. Для ограничения данного риска руководство при необходимости привлекает финансирование из различных источников, управляет активами, принимая во внимание риск ликвидности, и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это также включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г

(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

Политика Компании состоит в ведении осторожной политики по управлению ликвидностью, которая предусматривает достаточное количество денежных средств и остатков на банковских счетах, а также высоколиквидных активов для обеспечения всех платежей по обязательствам в срок.

Операционный риск

Операционный риск — это риск прямых или косвенных потерь, происходящих по различным причинам, связанных с участием Компании с финансовыми инструментами, в том числе процессы, персонал, технологии и инфраструктуру, а также от внешних факторов, с исключением кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, таких как связанные с законодательными и нормативными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного поведения.

Целью Компании является управление операционными рисками так чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба для репутации Компании с общей финансовой эффективностью.

Основную ответственность за разработку и осуществление контроля операционного риска несет Исполнительное руководство. Эта ответственность поддерживается разработкой общих стандартов для управления операционного риска в следующих областях:

- требования к соответствующему разделению обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций
- требования мониторинга операций
- соблюдение нормативных и других требований законодательства,
- документирование контроля и процедур
- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков
- требования к отчетности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения
- разработка планов непредвиденных обстоятельств
- обучение и повышение квалификации
- этические и деловые стандарты; и
- смягчение риска.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Согласно МСФО/IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Для целей данной финансовой отчетности связанные стороны включают в себя учредителей, руководителей Компании, а также других лиц и организаций связанных или контролируемых ими.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит ряд операций со связанными сторонами. Эти операции включают в себя операции по расчетным и депозитным счетам, ценным бумагам и процентам, включая операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись на коммерческой основе и по рыночным ставкам.

Ниже представлены объемы операций, остатки на конец года, и соответствующие статьи доходов и расходов за год:

ООО «СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТАКАФФУЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 г
(в тысячах таджикских сомони, если не указано иное)

**В отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе:**

	Ключевое Руководство	2025	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	290		983
Отчисления в социальный фонд	63		609

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

29. КОРРЕКТИРОВКА НАЧАЛЬНОГО ОСТАТКА

В ходе подготовки финансовой отчетности Компанией было выявлено неполное отражение операций по формированию страховых резервов в предыдущих отчетных периодах.

В соответствии с требованиями IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», выявленные ошибки подлежат ретроспективному исправлению. Однако Компания не пересчитывала сравнительную информацию за предыдущие периоды, поскольку ретроспективное применение корректировок является непрактичным (impracticable).

Непрактичность ретроспективного пересчета обусловлена тем, что определение влияния ошибок на показатели за предыдущие периоды требует использования существенных оценок и допущений, относящихся к прошлым периодам, которые не могут быть надежно определены на дату подготовки настоящей финансовой отчетности без использования информации, возникшей после отчетных дат.

В связи с этим исправление ошибок отражено путем корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2024 года — наиболее раннюю дату, на которую представлена финансовая информация.

Влияние корректировок:

	До корректировки	Корректировка	После корректировки
На 1 января 2024 года			
Уставный капитал	2 000	-	2 000
Нераспределенная прибыль	(1 012)	1 390	378
Итого капитал	988	1 390	2 378
На 1 января 2025 года			
Уставный капитал	2 000	-	2 000
Нераспределенная прибыль	(2 528)	1 065	(1 463)
Итого капитал	(528)	1 065	537

Соответствующие корректировки раскрыты в отчете об изменениях в капитале и настоящем примечании.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период с 1 января по 16 апреля 2026 года, не произошло никаких существенных событий или операций, которые требовали бы корректировки или раскрытия в финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».

31. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена и утверждена к выпуску Руководством Компании 16 апреля 2026 г.