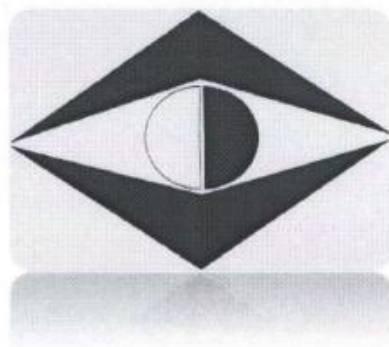




**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая организация СИПАХР»**

Финансовая отчетность за год, завершившийся 31 Декабря
2019 года, а так же независимый отчет Аудитора

ВМ №0000263 с декабря, 2017 года

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация СИПАХР»

Содержание

Независимый отчет Аудитора

Стр.

• Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2019 года	5
• Отчет о Финансовом Положении	6
• Отчет о Прибыли и Убытках и Прочем Совокупном Доходе	7
• Отчет об Изменениях в Собственном Капитале	8
• Отчет о Движении Денежных Средств	9
• Примечания к Финансовой Отчетности	11-31

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Учредителю ООО «Страховая компания Сипахр»

Основание для выражения мнения с оговоркой

По статье «Резерв», «Обще административные расходы», «Расход по оплате услуг» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 на общую сумму 15,740 сомони и на 31 декабря 2019 года отражены по статье «Резерв», итого в размере 47,770 сомони. Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении первоначальной стоимости указанных финансовых вложений, поскольку нам было отказано в доступе к соответствующей финансовой информации. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

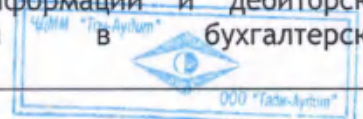
Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы выражаем отдельного мнения по этим вопросам

Обесценение	
См. Примечание 10 к бухгалтерской отчетности	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
На отчетную дату Компания имел признанный расход. В отношении данного расхода, на часть данного расхода требует признания расходов оплаченные авансом. Так как в процессе анализа условий, свидетельствующих об дебиторской задолженности существует неотъемлемый фактор неопределенности профессионального суждения, мы обратили	Наши аудиторские процедуры в данной области включали: - анализ условий, свидетельствующих об дебиторской задолженности; - проверку применимой методологии; - проверку полноты и корректности раскрытия информации и дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.



внимание на данную область ключевых суждений при проведении аудита.	
---	--

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за бухгалтерскую отчетность.

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

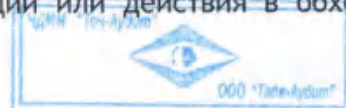
При подготовке бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности компания продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать КОМПАНИЯ, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской отчетности компания.

Ответственность аудиторов за аудит бухгалтерской отчетности

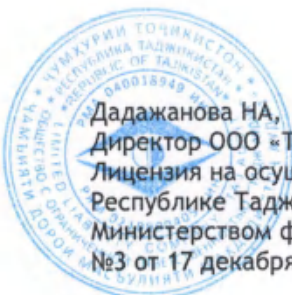
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность предоставляет собой высокую степень уверенности, 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 считается существенными. Если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской 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:

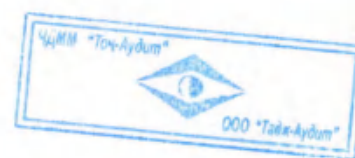
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компания;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики 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 компания 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 бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является надлежащим, 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 бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Дадажанова НА,
Директор ООО «Тадж-Аудит»
Лицензия на осуществления аудиторской деятельности в
Республике Таджикистан ВМ № 0000263, выданная
Министерством финансов Республики Таджикистан
№3 от 17 декабря 2017 года



Подтверждение Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2019 года

Ниже следующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с обязанностями независимого аудитора, изложенными в этом отчете независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности Руководства ООО «Страховая организация СИПАХР» и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Организации.

Руководство СИПАХР несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение СИПАХР по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Стандарты отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности, Руководство СИПАХР несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
 - Применение обоснованной оценки и расчетов
 - Соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; а так же
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что СИПАХР будет продолжать
- свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно

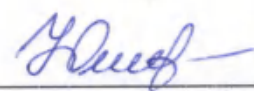
Руководство, так же несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля СИПАХР;
- Поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении СИПАХР и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета СИПАХР в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Таджикистан;
- Принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов СИПАХР; а так же
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений

От имени Руководства СИПАХР



Холиков Толиб Пулатович
Директор



Юнусова Парвина
Главный Бухгалтер



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация СИПАХР»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В СОМОНИ

	Примечание	31 Декабря 2018	31 Декабря 2019
Активы			
Наличность и ее эквиваленты	4.	508 398	359 430
Депозиты в банках	5.	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6.	-	-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	7.		
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни			
Основные средства	8.		3 190
Нематериальный актив			
Другие активы	9.		13 908
Итого Активы		508 398	376 528



Обязательства

Резерв незаработанной премии	10.	12 970	47 770
Резервы убытков			
Резерв по страхованию жизни			
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль			
Страховые обязательства			
Другие обязательства	11.	7 575	2 005
Налоги к оплате	12.		
Итого Обязательства		20 545	49 775

Капитал

Акционерный капитал	14.	500 000	500 000
Нераспределенная прибыль		(12 148)	(173 249)
Избыток капитала		-	-
Резервный капитал		-	-
Итого Капитал		487 852	326 752

Итого капитал и обязательства

508 397	376 528
----------------	----------------

Прилагаемые примечания с 13 до 29 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Холиков Толиб Пулатович
Директор

Юнусова Парвина
Главный Бухгалтер



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация СИПАХР»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Отчет о Прибыли и Убытках

		За год закончившийся 31 Декабря 2018 года	За год закончившийся 31 Декабря 2019 года
Страховые премии, брутто			4 672
Премии, переданные в перестрахование			
Изменение резерва незаработанной премии, брутто			
Изменение резерва незаработанной премии, брутто			
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	15.	-	4 672
Страховые выплаты, урегулированные		-	
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование			
Изменение резервов убытков, брутто			
Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям			
Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений			
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование			
Операционные расходы		(12 148)	(165 773)
Операционная прибыль		(12 148)	(161 101)



Другие доходы

16.

Всего доходы

(12 148)

(161 101)

Расходы по прямому возмещению убытков

Изменение резерва по дебиторской
задолженности по операциям страхования и
перестрахования

Всего доходы

(12 148)

(161 101)

Прочие операционные расходы

18.

Убытки от обесценения прочих активов

Прибыль до налогообложения

(12 148)

(161 101)

Расходы по страховым выплатам

20.

Оплаченные убытки (страховые выплаты)

19.

Налоги

Прибыль/(Убыток) после налогообложения

(12 148)

(161 101)

Прилагаемые примечания с 13 до 29 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Холиков Толиб Пулатович
Директор

Юнусова Парвина
Главный Бухгалтер



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация СИПАХР»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА
ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Уставной капитал	Не распределенная прибыль	Избыток по капиталу	Резервный капитал по страховым выплатам	Итого
ОСТАТОК НА 01 января 2018 ГОДА	500 000	-	-	-	500 000
Увеличение по страховым резервам					-
Увеличение избыток по капиталу					-
Нераспределенная прибыль за текущий год		(12 148)			(12 148)
Уменьшение резервного капитала		-			-
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	500 000	(12 148)	-	-	487 852
Прибыль за год		(161 101)			(161 101)
Уменьшение по страховым резервам					-
Увеличение избыток по капиталу					-
Уменьшение нераспределенной прибыли					-
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	500 000	(173 249)	-	-	326 752

Прилагаемые примечания с 13 до 29 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Холиков Толиб Пулатович
Директор

Юнусова Парвина
Главный Бухгалтер



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация СИПАХР»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	За год закончившийся 31 Декабря 2018 года	За год закончившийся 31 Декабря 2019 года
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Прибыль после налогообложения	(12 148)	(161 101)
Корректировка по не денежным статьям:		
Износ и амортизация		110
Убыток от выбытия основных средств		
Полученный дисконтный процент	-	
Курсовая разница ин.валюты		
Выплата страховых взносов	-	-
Операционные расходы	-	
	-	110,00
Движение средств до изменений операционных активов и обязательств	(12 148)	(160 991)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Приобретение мебель и оборудование		(3 300)
Поступление от продажи имущества и оборудование		
Размещение депозита		
Дебиторская задолженность по операциям и перестрохованиям		
Другие активы		(13 908)
Всего	-	(17 208)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Страховые обязательства	12 970	34 800
Налоги к оплате	7 575	(5 570)
Другие обязательства		
Чистые денежные средства полученный от операционной деятельности	8 397	(148 969)
Выплаченный налог на прибыль		
Чистые денежные средства полученный от операционной деятельности	8 397	(148 968)
Не денежные оттоки от операционной деятельности		
Страховые выплаты		
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Доход от реализации инвестиционных финансовых активов		-
Приобретенная собственность и оборудование		
Доход от реализации основных средств		
Приобретенные нематериальные активы		
Чистый отток от инвестиционной деятельности		



ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Поступление от учредителей	500 000	
Выплаченные дивиденды		-
Чистые притоки от финансовой деятельности	508 398	(148 968)
Увеличение денежных средств		
Чистое изменения денежных средств от инвестиционной деятельности		
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА НАЧАЛО ГОДА		508 398
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА КОНЕЦ ГОДА	508 398	359 430

Прилагаемые примечания с 13 до 29 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности




Юнусова Парвина
Главный Бухгалтер



1. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация «СИПАХР»

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация «СИПАХР» (далее СИПАХР) была создана 23 июля 2018 года, На основании лицензии, выданное Национальным банком Республики Таджикистан 19 от 11 марта 2020 года на следующие виды деятельности: добровольное страхование строительных и восстановительных работ, добровольное страхование имущества и обязанности физических лиц, добровольное страхование гражданского и юридической ответственности.

СИПАХР осуществляет свою деятельность, согласно утвержденного устава со стороны учредителей и является юридическим лицом. В страховых случаях СИПАХР свои страховые обязательства обязуется выполнять как для юридических так и для физических лиц.

Юридический адрес ООО «Страховая организация «СИПАХР»: улица Гаффор Валиматзода 8 г. Душанбе, Республика Таджикистан;

На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2019 года учредитель Чжан Лу



2.Цель СИПАХР

Удовлетворение потребностей таджикских и иностранных как физических лиц так и юридических лиц в страховых услугах, а так же расширение страховых услуг.

3.Функция СИПАХР

Для достижения своих целей СИПАХР:

осуществление различных видов страхования в соответствии с действующей лицензией;

расчет по страховым операциям с таджикских и иностранными физическими или юридическими лицами;

оказания услуг в качестве страхового агента, сюрвейера и/или аварийного комиссара;

выдача гарантий, займов;

проведения актуарных расчетов;

осуществление инвестиционной деятельности в пределах и в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Республики Таджикистан для страховых органов;

оказание консультационных информационных услуг по страховой деятельности;

проведение экспертизы страховых событий в целях установления обстоятельств их наступления для решения вопроса о размере выплат по договорам страхования;

оказания услуг и осуществления иных действий и мероприятий, направленных на наиболее полное удовлетворение страховых потребности физических и юридических в рамках уставной деятельности Общества;

организация и участия в проведении курсов и семинаров по вопросам страхования;

осуществляет иные функции, необходимые для выполнения целей СИПАХР.

4. Денежные средства и их эквивалент

Бо сомони	31 Декабря 2018	31 Декабря 2019
Касса	-	13 135
Корреспондентский счет в национальной валюте	508 398	346 295
Корреспондентский счет в иностранной валюте	-	-
Всего:	508 398	359 430

5. Срочные размещение

в сомони	31 Декабря 2018	31 Декабря 2019
Депозиты со сроком погашения	-	-
Прочие долгосрочные ценные бумаги	-	-
ВСЕГО	-	-



Дебиторская задолженность по операциям
6. страхования и перестрахования

В сомони	31 декабря 2018	31 декабря 2019
Активы перестраховщика по РНП		
Активы перестраховщика по РПНУ		
Страховые премии к получению от страхователей	-	-
	-	-

7. Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи

В сомони	31 декабря 2018	31 декабря 2019
Авансы, выданные поставщикам		-
Дебиторская задолженность сотрудников		-
Резерв под обесценения	-	-
	-	-
Всего:	-	-

8. Собственность и оборудование
В сомони

	Здание	Мебель и принадлежности	Компьютер и принадлежности	Транспортные средства	Прочее	ИТОГО
Стоимость на 31 января 2018	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 Января 2018	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 2018 год	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Приобретение	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 31 Декабря 2018	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Приобретение	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018	-	-	-	-	-	-
Стоимость на дату 01 января 2019 года	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 01 Января 2019	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 2019 год	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	3 300	-	-	3 300
Приобретение	-	-	3 300	-	-	3 300
Стоимость на 31 Декабря 2019	-	-	110	-	-	110
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Приобретение	-	-	3 190	-	-	3 190
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая стоимость на 31 Декабря 2018	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая стоимость на 31 Декабря 2019	-	-	3 190	-	-	3 190
Переоценка активов	-	-	-	-	-	-



9. **Другие активы**

в сомони

	31 Декабря 2018	31 Декабря 2019
Расходы оплаченные авансом	-	13 908
Налоговый актив		
Канцелярские принадлежности		
Другие активы		
	-	13 908
Резерв по обесценению актива	-	-
	-	13 908



10. СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 Декабря 2018	31 Декабря 2019
В сомони		
Резерв незаработанных премий	12 970	47 770
Резерв предупредительных мероприятий		
Изменение резерва незаработанной премии		
Резерв произошедших, но неурегулированных убытков		
	12 970	47 770

11. Другие обязательства

	31 Декабря 2018	31 Декабря 2019
В сомони		
Зарплата к оплате	6 460	-
К оплате другие налоги	1 115	2 005
Счета к оплате		
Аренда к оплате		
Не заработанный доход		
Другие обязательства		
	7 575	2 005

12. НАЛОГИ К ОПЛАТЕ

	31 Декабря 2018	31 Декабря 2019
В сомони		
подходный налог	365	971
Земельный налог	-	-
Пенсионный налог	-	-
Социальный налог	750	1 034
Прочий	-	-
	1 115	2 005



13. Другие обязательства
В сомони

31 Декабря 2018

Таджикский Сомони
В иностранной валюте

Всего за 2019 год

Всего за 2018 год

-
-
-
-
-
-

14. Уставной капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года собственный капитал составляет 500 000 сомони.

Учредителями Организация на 31 декабря 2019 года являются Чжан Лу.



15. Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	На 31 Декабря 2018	На 31 Декабря 2019
Страховые премии, брутто		4 672
Премии, переданные в перестрахование		
Результат изменения РНП		
Результат изменения РПНУ		
Расходы по осущ. страховых выплат по страхованию		
	-	4 672
16. Другие доходы	На 31 Декабря 2018	На 31 Декабря 2019
Восстановление списанных активов		-
Доход от исправления прошлых лет		-
Другие операции в иностранной валюте		
Другие доходы		
	-	-
17. Операционные расходы	На 31 Декабря 2018	На 31 Декабря 2019
Расходы по агентским выплатам		
Расходы связанные с реализацией		
Другие расходы		
	-	-
18. Прочие операционные расходы в сомони	На 31 Декабря 2018	На 31 Декабря 2019
Расход по содержанию сотрудников	9 375	91 616
Расходы на обслуживание		
Расходы на налог		
Амортизация		110
Командировочные расходы		16 927
Расходы по обеспечению безопасности		
Аренда		55 632
Расходы по ГСМ		
Связь и интернет		
Канцелярские принадлежности		265
Благотворительность		
Расходы на информационные технологии		
Использование воды, электроэнергии и расходов		



Представительские расходы		
Подписки на периодические издания и журналы	-	
Членские взносы	-	
Штрафы	-	
Расходы от судебных процессов		
Расходы по фрахте	-	
Прочее	2 773	1 223
	<u>12 148</u>	<u>165 773</u>

Следует отметить, что административные расходы Организация увеличились в 15.127 раз по сравнению с 2018 годом, а расходы на работников увеличились в 9.71 раз.

**18.1. Расход по содержанию сотрудников
в сомони**

	На 31 Декабря 2018	удельный вес %
Заработная плата	7 500	80
Премии и бонусы	-	-
Другие выплаты	-	-
Отчисления в фонд социальной защите	1 875	20
Всего	<u>9 375</u>	<u>100</u>

18.2. Расход по содержанию сотрудников

	На 31 Декабря 2019	удельный вес %
Заработная плата	73 293	80
Премии и бонусы	-	-
Другие выплаты	-	-
Отчисления в фонд социальной защите	18 323	20
Всего	<u>91 616</u>	<u>100</u>

20. Расходы по страховым выплатам	На 31 Декабря 2018	На 31 Декабря 2019
Резерв расход по страховым выплатам	-	
Другие расходы по страховым выплатам	-	-
Изменение РНП	-	-
21. Не операционные расходы	ба 31 Декабря 2018	ба 31 Декабря 2019
Расходы от переоценки ин. валюты другие не операционные расходы		-
	-	-
22. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ		
в сомони		
	На 31 Декабря 2018	На 31 Декабря 2019
Текущие		
Отложенные		
	-	-
22.1. Организация является плательщиком по упрощенной системе налогообложения.		



23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

23.1 Факторы финансовых рисков

Деятельность Компании может подвергаться множеству финансовых рисков: рыночный риск (включая риск движения денежных средств и справедливой стоимости, процентный риск), риск ликвидности. Общая программа управления рисками СИПАХР ориентирована на непредсказуемость финансовых рынков и направлена на минимизацию возможных негативных последствий для финансовых результатов.

Управление рисками осуществляется руководством СИПАХР. Руководство представляет собой письменные принципы общего управления рисками, а также письменные стратегии, охватывающие конкретные области, такие как риск изменения процентной ставки и вложение избыточной ликвидности. Все операции, связанные с казначейством, осуществляются в рамках параметров этих политик.

Согласно Инструкции №175 Национального Банка Таджикистана, суммарная величина не должна превышать 10% регулятивного капитала по всем валютам и 8% по отдельно взятой валюте. На 31.12.2018 по валюте Долл США превышает норму. В основном отклонение связано с большими денежными средствами в иностранной валюте, что при обесценении данной валюты, приведет к значительным убыткам по курсовой разнице.

В сомони

31 Декабря 2018

	Доллар США	Евро	Российский Рубль	Японская Йена	Сомони	Всего
Финансовые активы						
Наличность и ее эквиваленты	-	-	-	-	508 398	508 398
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность и	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Другие активы	-	-	-	-	508 398	508 398
Финансовые обязательства						
Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	12 970	12 970
Страховые обязательства	-	-	-	-	7 575	7 575
Другие обязательства	-	-	-	-	-	-
Налоги к оплате	-	-	-	-	20 545	20 545
Чистая валютная позиция в балансе	-	-	-	-	487 853	487 853

Согласно Инструкции №175 Национального Банка Таджикистана, суммарная величина не должна превышать 10% регулятивного капитала по всем валютам и 8% по отдельно взятой валюте. На 31.12.2018 по валюте Долл США превышает норму. В основном отклонение связано с большими денежными средствами в иностранной валюте, что при обесценении данной валюты, приведет к значительным убыткам по курсовой разнице.

В приведенной ниже таблице показан риск валютного курса по состоянию на 31 декабря 2019 года. Таблица содержит активы и обязательства в номинальной стоимости, определенной в основной валюте.

В сомони

	31 декабря 2019				
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Японская йена	Сомони
Финансовые активы					
Наличность и ее эквиваленты					359 430
Депозиты в банках					359 430
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования					-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи					-
Основные средства					3 190
Другие активы					13 908
					376 528
Финансовые обязательства					
Резерв незаработанной премии					47 770
Страховые обязательства					47 770
Другие обязательства					2 005
Налоги к оплате					2 005
					49 775
Чистая валютная позиция в балансе					349 368
Влияние на прибыль до налогов					398 965

По таблице видно, что СИПАХР не имеет валютных рисков на 31.12.2019 год.

Согласно Инструкции №175 Национального Банка Таджикистан, суммарная величина не должна превышать 10% регулятивного капитала по всем валютам и 8% по отдельно взятой валюте. На 31.12.2019 по валюте Долл США превышает норму. В основном отклонение связано с большими денежными средствами в иностранной валюте, что при обесценении данной валюты, приведет к значительным убыткам по курсовой разнице.

(с) **Операционный риск**

СИПАХР может подвергнуться операционному риску, который представляет собой риск убытков, возникающих в результате любых системных сбоев или прерывания внутренних процессов, систем, человеческого фактора или влияния внешних негативных факторов.

Географическая концентрация

Управление рисками осуществляет контроль над рисками, связанными с изменениями в нормах законодательства, и оценивает их воздействие на СИПАХР. Такой подход позволяет фонду минимизировать потенциальные потери от инвестиционного климата в Республике Таджикистан.

Ниже приведена географическая концентрация активов 2018 г.:

В сомони

	Республика Таджикистан	СТАРНЫ ОЭСР	Другие	Итого
Финансовые активы				
Наличность и ее эквиваленты	508 398			508 398
Депозиты в банках	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	-	-
Нематериальный актив	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Итого финансовые активы 2018	508 398	-	-	508 398

Ниже приведена географическая концентрация активов 2019 г.:

	Республика Таджикистан	СТАРНЫ ОЭСР	Другие	Итого
Финансовые активы				
Наличность и ее эквиваленты	359 430			359 430
Депозиты в банках		-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		-	-	-
Основные средства				-
Нематериальный актив		-	-	-
Основные средства	3 190	-	-	3 190
Другие активы	13 908			13 908
Итого финансовые активы 2019	362 620		-	376 528

(d) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что СИПАХР может столкнуться с трудностями при выполнении обязательств, связанных с финансовыми обязательствами.

Этот риск связан с возможностью того, что СИПАХР может генерировать или получать достаточные денежные средства или их эквиваленты для удовлетворения этих финансовых обязательств по мере наступления срока их погашения.

В таблице ниже представлен анализ ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

В сомони

	Менее 1 месяца	от 1 го до 6 месяцев	от 6 месяцев до одного года	от одного до пяти лет	более пяти лет	Всего
Активы						
Наличность и ее эквиваленты						-
Депозиты в банках	508 398					508 398
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						-
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи						-
Основные средства						-
Нематериальный актив						-
Основные средства						-
Всего Активы	508 398	-	-	-	-	508 398
Обязательства						
Резерв незаработанной премии		12 970				12 970
Страховые обязательства						-
Другие обязательства						-
Налоги к оплате						-
Всего Обязательства	7 575	12 970	-	-	-	20 545
Чистый разрыв ликвидности	500 823	- 12 970	-	-	-	487 853
Кумулятивный разрыв ликвидности	500 823	487 853	487 853	487 853	487 853	487 853



(d) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что СИПАХР может столкнуться с трудностями при выполнении обязательств, связанных с финансовыми обязательствами.

Этот риск связан с возможностью того, что СИПАХР может генерировать или получать достаточные денежные средства или их эквиваленты для удовлетворения этих финансовых обязательств по мере наступления срока их погашения.

В таблице ниже представлен анализ ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Бо сомони	Менее 1 месяца	от 1 го до 6 месяцев	от 6 месяцев до одного года	от одного до пяти лет	более пяти лет	Всего
Активы						
Наличность и ее эквиваленты	359 430					359 430
Депозиты в банках						-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования						-
Основные средства						-
Нематериальный актив						-
Основные средства			3 190			3 190
Другие активы	13 908					13 908
Всего Активы	373 338	-	3 190	-	-	376 528
Обязательства						
Резерв незаработанной премии						-
Страховые обязательства		47 770				47 770
Другие обязательства	2 005					2 005
Налоги к оплате						-
Всего Обязательства	2 005	47 770	-	-	-	49 775
Чистый разрыв ликвидности	371 333	47 770	-	3 190	-	326 753
Кумулятивный разрыв ликвидности	371 333	323 563	323 563	326 753	326 753	326 753

По таблице видно, что в компании не существует риск по ликвидности по всем срокам.



24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговое законодательство

В налоговом законодательстве Таджикистана возможны различные толкования и изменения, которые могут часто возникать. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к операциям и деятельности Организации может быть оспорена соответствующими налоговыми органами. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при толковании законодательства и оценок и возможно, что могут быть оспорены операции и методы учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и проценты. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в отношении налогов в течении пяти календарных лет, предшествующих году проведения обзора. При определенных обстоятельствах обзоры могут охватывать более длительные периоды.

25. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

После отчетной даты не было никаких изменений, которое повлияло на деятельность Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация «СИПАХР».



Холиков Голиб Пулатович
Директор



Юнусова Парвина
Главный Бухгалтер