

# **Закрытое акционерное общество «САКБОЛ»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ЗАО «САКБОЛ»

СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Бухгалтерский баланс	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-41
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА	42-43

ЗАО «САКБОЛ»

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

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

Руководство Общества отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

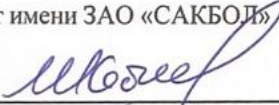
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

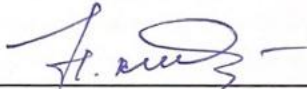
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Общества;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Общества и обеспечить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

От имени ЗАО «САКБОЛ»

  
Касымов Мирлан Вамирбекович  
Генеральный директор

29 февраля 2024 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика



  
Кожомамбетова Назгуль Сакеновна  
Главный бухгалтер

29 февраля 2024 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена 29 февраля 2024 года.

ЗАО «САКБОЛ»



AUDIT COMPANY «A.AUDIT-PROFIT» LLC - Kyrgyz Republic, 720020  
Bishkek, 8/1-155, Suerkulova st., tel: 996 (0-700) 47-17-00, (773) 47-17-00, e – mail: [auditkg@mail.ru](mailto:auditkg@mail.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ЗАО «САКБОЛ»

### *Мнение*

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «САКБОЛ» (далее, «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности согласно Кодексу этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

*Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность*

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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;

## ЗАО «САКБОЛ»

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

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

**Н.Р.Халитова**

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



**Президент аудиторской компании**

**ОсОО «А.Аудит-Профит»**

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

Кыргызская Республика, г. Бишкек

18 апреля 2024 года

*Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «САКБОЛ», Кыргызская Республика, 720021, г. Бишкек, ул. Токтогула 47; ИНН: 01009200810170; тел: +996 312 680 822; e-mail: office@sakbol.kg*

*Независимый аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «А.АУДИТ-ПРОФИТ», г. Бишкек, ул. Суеркулова 8/1 – 155, 720020; ИНН: 00609200710116; тел: +996 (0312) 88-27-88 / (0-700) 47-17-00; e-mail: auditkg@mail.ru*

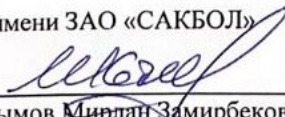
ЗАО «САКБОЛ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
по состоянию на 31 декабря 2023 года

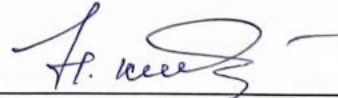
(в тысячах кыргызских сом)

АКТИВЫ	Примечание	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	5	103,2	30,3
Денежные средства в банке	5	2 408,2	6 907,3
Краткосрочные инвестиции	6	181 702,9	362 680,6
Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования	7	2 216,8	10 574,8
Дебиторская задолженность по прочим операциям	7	2 710,7	3 308,3
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12	11 143,0	4 508,6
Товарно-материальные ценности	8	27,6	379,2
Авансы выданные	7	1 535,9	994,5
<b>Итого: Оборотные активы</b>		<b>201 848,3</b>	<b>389 383,63</b>
Балансовая стоимость основных средств	9	121,2	8 933,3
Отсроченные налоговые требования		0,0	0,0
Прочие долгосрочные инвестиции	10	135 681,2	27 369,5
Балансовая стоимость нематериальных активов	9	1 700,5	1 177,9
<b>Итого: Внеоборотные активы</b>		<b>137 502,9</b>	<b>37 480,7</b>
<b>ИТОГО: АКТИВЫ</b>		<b>339 351,2</b>	<b>426 864,3</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Обязательства по операциям перестрахования	11	514,9	1 505,9
Авансы, полученные по операциям страхования	11	11 324,6	10 801,8
Краткосрочные долговые обязательства	11	625,9	416,1
Краткосрочные начисленные обязательства	11	132,9	621,8
Налоги к оплате	11	2 361,8	1 700,3
Прочие краткосрочные обязательства	11	114,2	819,0
Страховые (технические) резервы	12	33 318,3	47 718,4
Отсроченные налоговые обязательства		5,6	212,3
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>48 398,2</b>	<b>63 795,5</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	13	250 000,0	315 000,0
Нераспределенная прибыль	14	40 682,5	47 798,2
Резервный капитал	13	270,5	270,5
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	13	<b>290 953,0</b>	<b>363 068,7</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА и КАПИТАЛ</b>		<b>339 351,2</b>	<b>426 864,3</b>

От имени ЗАО «САКБОЛ»

  
Касымов Миралап Замирбекович  
Генеральный директор  
29 февраля 2024 г.  
Кыргызская Республика



  
Кожомамбетова Назгуль Сакеновна  
Главный бухгалтер  
29 февраля 2024 г.  
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «САКБОЛ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах кыргызских сом)

Наименование показателя	Примечание	За год,	За год,
		закончившийся 31 декабря 2022	закончившийся 31 декабря 2023
<i>Технический результат по страхованию иному, чем страхование жизни</i>			
<b>Заработанные премии, нетто перестрахование:</b>	15	<b>38 428,3</b>	<b>69 773,2</b>
- подписанные премии, брутто		60 538,2	87 730,3
- премии, переданные перестраховщикам		-13 986,7	-5 679,4
- изменение резерва незаработанной премии (+/-)		-12 915,8	-5 120,9
- изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (+/-)		4 792,6	-7 156,8
<b>Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование:</b>	16	<b>-4 360,4</b>	<b>-14 240,3</b>
- оплаченные убытки - всего		-5 079,9	-5 483,5
- доля перестраховщиков		22,0	0,0
- изменение резервов убытков (+/-) всего		697,5	-9 279,2
- изменение доли перестраховщиков в резервах убытков (+/-)		0,0	522,4
<b>Операционные расходы – нетто:</b>	17	<b>-10 633,2</b>	<b>-35 346,5</b>
- расходы на ведение дела		-11 242,4	-35 447,6
- аквизиционные расходы		-5 392,9	-11 335,3
- административные расходы		-5 849,5	-24 112,3
- перестраховочная комиссия и участие в прибыли (+/-)		609,2	101,1
<b>Промежуточный итог ("Технический результат по страхованию иному, чем страхование жизни")</b>		<b>23 434,7</b>	<b>20 186,4</b>
<b>Инвестиционный доход</b>		<b>19 646,8</b>	<b>29 521,3</b>
- доходы от реализации инвестиций		19 646,8	29 521,3
<b>Расходы по инвестициям</b>		<b>-2 705,3</b>	<b>-12,0</b>
- расходы, связанные с управлением инвестициями		-2 705,3	-12,0
<i>Нетехнический результат</i>			
<b>Прочие не операционные доходы</b>		<b>0,0</b>	<b>2 319,2</b>
<b>Прочие расходы, включая уценку активов</b>		<b>0,0</b>	<b>- 2 797,5</b>
<b>Доходы и расходы от курсовой разницы</b>		<b>2 419,7</b>	<b>4 373,7</b>
<b>Прибыль или убыток отчетного периода до налогообложения</b>		<b>42 795,9</b>	<b>53 591,1</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>		<b>2 113,4</b>	<b>5 798,8</b>
<b>Доля меньшинства</b>		<b>0,0</b>	<b>5,9</b>
<b>Чистая прибыль или убыток отчетного года</b>		<b>40 682,5</b>	<b>47 798,2</b>

От имени ЗАО «САКБОЛ»

Касымов Мирлан Замирбекович  
Генеральный директор  
29 февраля 2024 г.

Кыргызская Республика г. Бишкек



Кожомамбетова Назгуль Сакеновна  
Главный бухгалтер  
29 февраля 2024 г.

Кыргызская Республика г. Бишкек



ЗАО «САКБОЛ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Прямой метод	(в тысячах кыргызских сом)	
	За год, закончившийся 31 декабря 2022	За год, закончившийся 31 декабря 2023
<b>Движение денежных средств по видам деятельности</b>		
<b>Операционная деятельность</b>		
Денежные средства, поступившие по договорам страхования, сострахования	25 600,3	38 936,1
Поступило по договорам перестрахования	21 107,8	40 113,9
Прочие денежные поступления от операционной деятельности	11 648,2	324,5
Поступила доля перестраховщика в страховом возмещении	22,0	0,0
<b>Итого денежные поступления от операционной деятельности</b>	<b>58 378,3</b>	<b>79 374,5</b>
Убытки по договорам страхования и сострахования	4 719,2	5 625,7
Денежные средства, выплаченные при задолженности по договорам перестрахования	13 225,9	2 981,7
Денежные средства, выплаченные при затратах на аквизиционные расходы	5 392,8	101,1
Денежные средства, выплаченные на прочие расходы (платежи)	6 200,9	29 479,5
<b>Итого валовые платежи от операционной деятельности</b>	<b>5 392,8</b>	<b>38 188,0</b>
<b>Чистый поток денежных средств от опер. деятельности</b>	<b>6 200,9</b>	<b>41 186,5</b>
Денежные средства от реализации ценных бумаг	2 134,8	330 354,5
Полученные проценты	8 543,0	16 682,6
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	138 311,5	0,0
<b>Итого валовые поступления от инвестиционной деят-ти</b>	<b>148 989,3</b>	<b>347 037,1</b>
Денежные средства, высл-ные при покупке основных средств	104,8	10 019,5
Денежные средства, выплаченные при приобретении нематериальных активов	1 353,5	0,0
Денежные средства, высл-ные при приобретении ценных бумаг	3 103,4	333 452,0
Предоставление денежных займов, Денежные средства, выплаченные при приобретении дочерних организаций	0,0	39 600,0
Прочие выплаты от инвестиционной деятельности	136 417,7	40 000,0
<b>Итого валовые платежи по инвестиционной деятельности</b>	<b>140 979,4</b>	<b>423 071,5</b>
<b>Чистый поток денежных средств от инв. деятельности</b>	<b>8 009,90</b>	<b>- 76 034,4</b>
<b>Финансовая деятельность</b>		
Денежные средства, полученные от эмиссии акций	0,0	39 600,0
Денежный взнос учредителей	0,0	40 000,0
Полученные кредиты и займы	350,0	0,0
<b>Итого валовые поступления от финансовой деятельности</b>	<b>350,0</b>	<b>79 600,0</b>
Выплаченные дивиденды	43 694,1	15 682,5
Погашение кредитов, займов	350,0	0,0
Выкуп собственных акций	0,0	25 000,0
<b>Итого валовые платежи по финансовой деятельности</b>	<b>44 044,1</b>	<b>40 682,5</b>
<b>Чистый поток денежных средств от финансовой деят-ти</b>	<b>-43 694,1</b>	<b>38 917,5</b>
Нереализованные прибыли и убытки от курсовых разниц	-37,5	356,6
<b>Чистое изменение в состоянии денежных средств</b>	<b>-6 882,2</b>	<b>4 426,2</b>
Денежные средства на конец отчетного периода по балансу	2 511,4	6 937,6
Денежные средства на начало отчетного периода по балансу	9 393,6	2 511,4

От имени ЗАО «САКБОЛ»  
*Мирлап Замирбекович*  
Касымов Мирлап Замирбекович  
Генеральный директор  
29 февраля 2024 г.



*Назгуль Саженовна*  
Кожомамбетова Назгуль Саженовна  
Главный бухгалтер  
29 февраля 2024 г.

ЗАО «САКБОЛ»

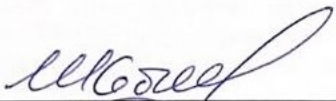
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

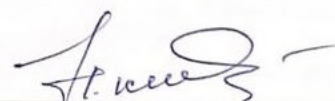
(в кыргызских сом)

	Уставный капитал	Уставный капитал (Доля меньшинства)	Прочий капитал	Нераспределённая прибыль	Нераспределённая прибыль (Доля меньшинства)	Итого
Сальдо на 1 января 2023 г.	250000,0		270,5	40 682,5	0,0	290 953,0
Чистая прибыль или убытки, не признанные в отчёте о прибылях и убытках - всего						0,0
Чистая прибыль (убытки) за отчетный период				47 792,3	5,9	47 798,2
Дивиденды				- 15 682,5		-15 682,5
Эмиссия акций	64 600,0	400,0		- 25 000,0		40 000,0
Ограничение прибыли к распределению						0,00
Сальдо на 1 января 2024 г.	314 600,0	400,0	270,5	47 792,3	5,9	363 068,7

От имени ЗАО «САКБОЛ»

  
 Касымов Мирлан Замирбекович  
 Генеральный директор  
 29 февраля 2024 г.  
 г. Бишкек  
 Кыргызская Республика



  
 Кожомамбетова Назгуль Сакеновна  
 Главный бухгалтер  
 29 февраля 2024 г.  
 г. Бишкек  
 Кыргызская Республика

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

(в кыргызских сомах)

**Примечание 1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

ЗАО «САКБОЛ» (далее - "Общество") является закрытым акционерным обществом, правопреемником ЗАО «Мега Иншуренс Групп» образованным на территории Кыргызской Республики 10 сентября 2008 года, созданным в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Основным видом деятельности Общества является получение прибыли от предпринимательской деятельности. Предметом деятельности общества является осуществление различных видов страхования и перестрахования.

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

Деятельность регулируется Службой Регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве Экономики и Коммерции Кыргызской Республики. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с полученными лицензиями "На право осуществления страховой деятельности". В том числе, по добровольным видам страхования 36, из них 18 по страхованию и 18 по перестрахованию; по обязательному страхованию 9, из них 5 по страхованию и 4 по перестрахованию. Ко всем полученным лицензиям были разработаны и утверждены соответствующие правила страхования.

Юридический адрес общества: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Токтогула, дом 47.

Фактический адрес общества: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Токтогула, дом 47.

ЗАО «САКБОЛ» прошло государственную перерегистрацию юридического лица в Министерстве юстиции 20 сентября 2023 года, а также 03 ноября 2023г. Дата первичной государственной регистрации 10 сентября 2008 года. Регистрационный номер 101815-3301-ЗАО. Идентификационный статистический код ОКПО 25922048.

Идентификационный налоговый номер (ИНН) - 01009200810170.

ЗАО «САКБОЛ» не имеет зарегистрированных филиалов и представительств.

ЗАО «САКБОЛ» является учредителем ЗАО НПФ «Келечек Капитал» и зарегистрирована дочерняя организация ЗАО НПФ «Келечек-Капитал» с уставным капиталом 40 000 000,00 (Сорок миллионов) сомов, где доля участия ЗАО «САКБОЛ» составляет 99%, в денежном выражении 39 600 000,00 сомов. Дата первичной государственной регистрации 28 марта 2023 года. Регистрационный номер 216197-3301-ЗАО. Идентификационный статистический код ОКПО 31833691.

Идентификационный налоговый номер (ИНН) 02803202310139 Регистрационный № СФ 103000754003

Предметом деятельности является негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование. ГКЭД 65.30.0. Деятельность регулируется Службой Регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве Экономики и Коммерции КР.

На момент составления отчетности лицензию на осуществление деятельности не имеет. Документы на получение лицензии на ведение деятельности были поданы в Службу регулирования и надзора за финансовым рынком при МЭФ КР и находятся на стадии рассмотрения.

Состав акционеров ЗАО НПФ «Келечек-Капитал»

	Количество акций	Доля в Уставном капитале %
Всего	40 000	100
Юридические лица	39 600	99
Физические лица	400	1

## ЗАО «САКБОЛ»

Исполнительным органом ЗАО НПФ «Келечек-Капитал» является Директор, Совет Директоров уставом ЗАО НПФ «Келечек Капитал» не предусмотрен.

ЗАО «САКБОЛ» является членом ОЮЛ «Кыргызская Ассоциация Страховщиков» также ОЮЛ «ФГВ» и Учреждения «АИЦ»

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

Среднее количество служащих ЗАО «САКБОЛ» в течение года составило 16 человек и на конец отчетного года составило 23 человек.

Активы и обязательства ЗАО «САКБОЛ» расположены на территории Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов следующие акционеры (физические лица – граждане Кыргызской Республики) владели акциями ЗАО «САКБОЛ»:

<b>Акционеры:</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Батырбек уулу Алымбек	100,00 %	100,00 %
	100,00 %	100,00 %

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Генеральным директором 29 февраля 2024 года.

### **Примечание 2. ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА**

В последние годы в Кыргызской Республике происходили значительные политические, экономические и социальные изменения. Как страна с развивающейся экономикой, Кыргызская Республика не обладает в полной мере развитой деловой и законодательной инфраструктурой, каковая, как правило, характерна странам с более развитой рыночной экономикой. Кроме того, Правительство Кыргызской Республики еще не полностью осуществило реформы, необходимые для создания банковской, правовой, налоговой и регулятивной систем, которые существуют в странах с развитыми рынками.

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

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

В Кыргызстане по-прежнему относительно высокий уровень инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 гг., составил соответственно 6,2% и 7,3%).

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

### **Примечание 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Основные принципы бухгалтерского учета**

Данная финансовая отчетность Общества была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в кыргызских сомах («сом»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости. Бухгалтерский учет ведется Обществом в соответствии с кыргызским законодательством, которое предусматривает применение МСФО при подготовке финансовой отчетности.

#### **Функциональная валюта**

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

#### **Конвертируемость кыргызского сома**

Сом не является конвертируемой валютой за пределами Кыргызской Республики и соответственно, любая конвертация сумм из сома в доллары США не должна толковаться в качестве утверждений того, что суммы, представленные в сомах были, могут или будут в будущем конвертироваться в доллары США по указанному обменному курсу, или по любому другому обменному курсу.

### **Примечание 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Общества, только когда Общество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Общество отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате совершения сделки. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Результаты сделки и других операций признаны в момент их возникновения (а не, когда фонды были получены или оплачены), они зарегистрированы и отражены в финансовых отчетах того отчетного периода, когда они произошли.

Финансовые отчеты подготовлены на основе предположения, что у Общества нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или достаточном сокращении области деятельности в обозримом будущем.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах.

### Основные средства и нематериальные активы

Стоимость основных средств включает покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здание	5,00 %
Транспорт	20,00 %
Оборудование	25,00 %
Мебель и принадлежности	14,29 %

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

### Товарно-материальные запасы

Стоимость запасов включают покупную цену, импортные пошлины и другие налоги, расходы на транспортировку, обработку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением запасов. Товарно-материальные запасы оцениваются по себестоимости.

Себестоимость товаров определяется на основе:

- Метода прямой идентификации - в отношении групп материальных запасов;
- Метода средневзвешенной стоимости - в отношении товаров и запасов ГСМ.

### Договора страхования

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

Страховые контракты классифицируются по основным двум сегментам деятельности Компании: страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни (общее страхование).

Полисы страхования жизни далее классифицируются на следующие основные виды в зависимости от характера, длительности риска и того, является ли длительность и условия страхования фиксированными:

1. Страхование жизни групп
2. Накопительные планы страхования жизни

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

1. Страхование имущества;
2. Страхование автотранспорта;
3. Страхование от несчастного случая и ответственности;
4. Страхование путешествий;
5. Страхование грузоперевозок;
6. Прочие виды страхования.

Как правило, Компания заключает страховые контракты длительностью на один год, однако полисы страхования путешествий обычно заключаются в среднем на срок до 3 месяцев. Некоторые контракты в группе прочих видов страхования могут быть заключены на срок, превышающий один год.

### **Счета к получению по договорам страхования**

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

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

### **Перестраховочные активы**

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

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

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

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

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

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

## **Обязательства по договорам страхования**

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

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

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

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

## **Страховые резервы**

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

Суммы резервов на неурегулированные убытки основываются на оценочной стоимости всех произошедших, но неурегулированных убытков, вне зависимости от того были ли они заявлены или нет, а также стоимости расходов, связанных с урегулированием исков за вычетом полученных возмещений по суброгации и ожидаемой остаточной стоимости утиля. Опыт свидетельствует о значительных задержках в официальном уведомлении и урегулировании убытков, в силу чего окончательная стоимость обязательств не может быть оценена с достаточной определенностью по состоянию на отчетную дату. Для оценки не дисконтированных обязательств руководством Компании применяется ряд допущений, основанных на исторических данных и существующих обстоятельствах на отчетную дату. Компания прекращает признание резервов на неурегулированные убытки при истечении обязательств по оплате иска или при его прекращении или отказе в оплате.

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

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

## **Финансовые активы и обязательства**

Компания признает финансовые активы и финансовые обязательства в отчете о финансовом положении, когда становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (за исключением финансовых активов и финансовых обязательств,



## ЗАО «САКБОЛ»

отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки) соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы, входящие в сферу МСФО (IAS) 39, классифицируются по следующим категориям: инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их признания в учете.

Финансовые активы Компании включают денежные средства и их эквиваленты, торговые и прочие счета к получению, займы, инвестиции в долговые инструменты.

### **Прочие резервы**

Резервы отражаются в учете при наличии у Общества возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

### **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в бухгалтерском балансе, но раскрывается, когда приток экономических выгод вероятен.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. *Эмиссионный доход* представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Общество не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Общество не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### Признание из доходов и расходов

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

### Порядок признания доходов

Выручка в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

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

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных Обществом в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете Общества признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Если сумма выручки от оказания услуги не может быть определена, то она принимается к бухгалтерскому учету в размере признанных в бухгалтерском учете расходов по оказанию этой услуги, которые будут впоследствии возмещены Обществу.

Прочие поступления отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- штрафы, пени за нарушение условий договора, а также возмещение причиненных Обществу убытков - в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой задолженности истек - в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;
- суммы дооценки активов - в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка.

### Порядок признания расходов

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

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

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

Прочие расходы не показываются в отчете о прибылях и убытках развернуто по отношению к соответствующим доходам, если доходы и связанные с ними расходы, возникшие в результате

## ЗАО «САКБОЛ»

одного и того же факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения Общества, и если соответствующие правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов.

### Методика пересчета в сомы

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в кыргызские сомы по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

### Обменный курс

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

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Сом/1 доллар США	85,6800	89,0853
Сом/1 ЕВРО	91,4377	98,5328
Сом/1 рубль	1,1763	0,9935

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные займы и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность» и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом обесценения. Доходы и убытки признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении актива, а также при амортизации премий или дисконтов, включенных в расчет эффективной ставки процента.

### Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами, удерживаемыми до погашения, и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом обесценения.

### Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы данной категории представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения или (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в качестве процентного дохода с использованием эффективной ставки процента. При прекращении признания или обесценения накопленные прибыли или убытки включаются в состав прибыли или убытка периода.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива.

По активам, учитываемым как имеющимся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По прочим финансовым активам свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности контрагента; или
- нарушение условий договора, например, отказ или уклонение от уплаты основной суммы долга или причитающихся процентов; или
- невыплата или просрочка по выплате основной суммы долга или причитающихся процентов; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации контрагента; или
- иные факты, свидетельствующие об обесценении активов.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности и активов, удерживаемых до погашения, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания активов безнадежными, их стоимость списывается за счет ранее признанного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуются на счет расходов на резервы. Изменения резерва отражаются в составе прибыли или убытка периода.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Признание финансового актива (или, если применимо, его части) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Компания передала свои права на получение денежных средств от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Компания (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) передала контроль над активом.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства включают в себя задолженность по краткосрочным и долгосрочным обязательствам перед лицами, выполняющими работы и услуги для Компании, а также заемные и прочие контрактные обязательства.

После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения отражается в составе прибыли и убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для упрощения процесса расчета амортизированной стоимости обязательств с ежемесячным погашением процентов используется метод простой процентной ставки, который дает тот же финансовый результат, что и метод эффективной ставки процента.

### **Прекращение признания финансового обязательства**

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно иных условиях или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитывается как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждения признается в составе прибыли или убытка.

### **Зачет финансовых активов и обязательств**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, если только иное не требуется или не разрешается иным применимым бухгалтерским стандартом или интерпретацией.

### **Налогообложение**

Налог на прибыль включает текущий и отсроченный налоги. Налог на прибыль признается в отчете о доходах и расходах, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в собственном капитале. В этих случаях он признается в собственном капитале.

Текущие налоговые расходы представляют собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отсроченный налог определяется с использованием балансового метода обязательств с учетом временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Следующие временные разницы не учитываются: первоначальное признание активов или обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход.

Расчет суммы отсроченного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, за счет которой могут быть покрыты временные разницы, неиспользованных налоговых убытков и кредитов. Отсроченные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

**ЗАО «САКБОЛ»**

**Примечание 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают по состоянию на 31.12.2022 года и 31.12.2023 года следующие суммы ЗАО «САКБОЛ»:

Наименование	Остаток на 31.12.2022г.		Остаток на 31.12.2023г.	
	в валюте	в сомах	в валюте	в сомах
Денежные средства в кассе (сом)		103 229,41		30 282,61
Расчетный счет в ЗАО "Банк Компаньон" (сом)				147 945,20
Расчетный счет в ЗАО "Демир Кыргыз Интернэшнл Банк" (сом)				153,77
Расчетный счет в ЗАО "КИКБ" (сом)				1 008 843,56
Расчетный счет в ОАО "Айыл Банк" (сом)				1 800,00
Расчетный счет в ОАО "Бакай Банк" (сом)		64 651,81		197 371,06
Расчетный счет в ОАО Банк "Бай-Тушум" (сом)				108 349,32
Расчетный счет в ОАО "Дос-Кредобанк" (сом)				2 000,00
Расчетный счет в ОАО "Керемет Банк" (сом)				205 152,79
Расчетный счет в ОАО "КБ Кыргызстан" (сом)		204 624,28		24 939,34
Расчетный счет в ОАО "Кыргызкоммерцбанк" (сом)				112 908,99
Расчетный счет в ОАО "Оптима Банк" (сом)		964 293,09		3 305 163,49
Расчетный счет в ОАО "РСК Банк" (сом)				1 130,94
Расчетный счет в ОАО "Халык Банк Кыргызстан" (сом)				3 915,43
Расчетный счет в ОАО "Керемет Банк" (доллар США)			\$24,98	2 225,35
Расчетный счет в ОАО "КБ Кыргызстан" (доллар США)			\$97,75	8 708,09
Валютный счет в ОАО "Оптима Банк" (доллар США)	\$ 9 239,59	791 648,07	\$13 297,13	1 184 632,27
Валютный счет в ОАО "Оптима Банк" (EUR)	€4 188,24	382 963,03	€ 199,80	19 686,85
Валютный счет в ОАО "Оптима Банк" (RUB)			Р 150 084,72	149 109,17
Валютный счет в ОАО "Халык Банк Кыргызстан" (доллар США)			\$ 1,46	130,06
<b>Итого:</b>		<b>2 511 409,69</b>		<b>6 514 448,29</b>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают по состоянию на 31.12.2022 года и 31.12.2023 года следующие суммы ЗАО **Накопительный пенсионный фонд "Келечек Капитал"**:

Наименование	Остаток на 31.12.2022г.		Остаток на 31.12.2023г.	
	в валюте	в сомах	в валюте	в сомах
Денежные средства в кассе (сом)		0,0		0,0
Расчетный счет в ЗАО "КИКБ" (сом)				423 114,98
<b>Итого:</b>		<b>0,0</b>		<b>423 114,98</b>

**ЗАО «САКБОЛ»**

**Примечание 6. КРАТКОСРОЧНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ**

В Обществе присутствуют ограничения в использовании денежных средств выраженные в инвестировании денежных средств в краткосрочные инвестиции (ГКВ, займы, депозиты и прочие инвестиции).

Финансовые инвестиции были произведены в национальной валюте, долларах США и Евро. Инвестиции в уставный капитал сторонних организаций не производились.

**Государственные Казначейские Векселя и Ноты НБКР ЗАО «САКБОЛ».**

№ сертификата	Остаток на 31.12.2022г.		Срок действия договора	Остаток на 31.12.2023г.	
	Сумма (сом):			Сумма (сом):	Доходность (годовых)
17 000 № GD 052230116	1 693 893,23		с 16.01.2022г. по 16.01.2023г.		8,45 %
7 994 № GD 052231108	745 446,07		с 08.11.2022г. по 08.11.2023г.		8,43 %
3 426 № GD 052231108	319 476,89		с 08.11.2022г. по 08.11.2023г..		8,43 %
10 000 №GD052240122 ГКВ			с 22.01.2023г. по 22.01.2024г.	995 088,06	8,48 %
10 000 №GD052240205 ГКВ			с 05.02.2023г. по 05.02.2024г.	991 978,99	8,48 %
261 №BD 026240131 НОТЫ НБКР			с 02.08.2023г. по 31.01.2024г.	2 577 969,53	14,85 %
4 515 №BD 026240207 НОТЫ НБКР			с 09.08.2023г. по 07.02.2024г.	44 469 529,74	14,78 %
320 №BD 026240417 НОТЫ НБКР			с 18.10.2023г. по 17.04.2024г.	3 065 277,51	14,88 %
220 №BD 026240501 НОТЫ НБКР			с 01.11.2023г. по 01.05.2024г.	2 123 153,79	14,88 %
	<b>2 758 816,18</b>			<b>54 222 997,62</b>	

**Депозитные вклады ЗАО «САКБОЛ»**

Контрагент	Остаток на 31.12.2022 г.		Доходность (годовых)	Срок действия договора	Остаток на 31.12.2023 г.	
	Сумма (\$):	Сумма (сом):			Сумма (\$):	Сумма (сом):
ОАО "Бакай Банк" ДСД "Капитал-Бизнес" №063МГ24043 от 26.07.2021	2088 517,09	178 944 144,27	3,7 %	с 26.07. 2021г. по 12.02.2023г.		
ЗАО "Банк Компаньон" ДСВ для ЮЛ и ИП "СРОЧНЫЙ" №Д-1039-1093757-2			15,0 %	с 23.11.2023г. по 23.11.2024г		12 000 000,00
ЗАО "КИКБ" Депозитный договор 02DCNR232220001			12,5 %	с 10.08.2023г. по 10.08.2024г		10 000 000,00
ЗАО "КИКБ" Договор банк. вкл "СРОЧНЫЙ" 002DCNR233210002			14,0 %	с 17.11.2023г. по 17.11.2024г		3 000 000,00
ОАО "Айыл Банк" Срочный депозит для ЮЛ			14,0 %	с 13.12.2023г.		10 000 000,00

**ЗАО «САКБОЛЬ»**

№D1935057006 от 13.12.2023г		по 13.12.2024г	
ОАО "Бакай Банк" ДСД "Капитал-Бизнес" №205998	13,0 %	с 25.05.2022г. по 25.05.2024г	118 457 568,39
ОАО "Бакай Банк" ДСД "КЛАССИЧЕСКИЙ" №205998/8461	13,0%	с 03.11.2023г. по 03.11.2024г	30 000 000,00
ОАО Банк «Бай-Тушум» ДСБВ (депозита) №10400СЮ000178	15,0%	с 05.12.2023г. по 05.12.2024г	10 000 000,00
ОАО "Дос-Кредобанк" ДСД "Зеленый Депозит" от 25.12.2023	16,0 %	с 25.12.2023г. по 25.12.2024г	5 000 000,00
ОАО "Коммерческий Банк КЫРГЫЗСТАН" ДСД №1068400005/D	12,25 %	с 07.06.2022г. по 07.06.2024г	10 000 000,00
ОАО "Коммерческий Банк КЫРГЫЗСТАН" ДСД №1068400006/D	17,0 %	с 05.12.2023г. по 05.12.2024г	30 000 000,00
ОАО "Коммерческий Банк КЫРГЫЗСТАН" ДСД №1068400007/D	17,0 %	с 29.12.2023г. по 29.12.2024г	10 000 000,00
ОАО «Кыргызкоммерцбанк» ДСД Премиум 23-67 от 18.09.2023 (12 мес.)	13,3 %	с 18.09.2023г. по 18.09.2024г	10 000 000,00
ОАО "Халык Банк Кыргызстан" Депозит 23-9- Д/NUV-009328 от 18.09.2023 (12 мес.)	13,0 %	с 18.09.2023г. по 18.09.2024г	10 000 000,00
	<b>\$2 088 517,09</b>	<b>178 944 144,27</b>	<b>268 457 568,39</b>

**Депозитные вклады ЗАО Накопительный пенсионный фонд "Келечек Капитал"**

Контрагент	Остаток на 31.12.2022 г.		Доход- ность (годовых)	Срок действия договора	Остаток на 31.12.2023 г.	
	Сумма (\$):	Сумма (сом):			Сумма (\$):	Сумма (сом):
ЗАО "КИКБ" Депозитный договор 002ДСNR23320001			14,0 %	с 17.11.2023г. по 17.11.2024г	40 000 000,0	
					<b>40 000 000,0</b>	
<b>Итого краткосрочные инвестиции</b>		<b>181 702 960,45</b>				<b>362 680 566,01</b>

Дисконтирование стоимости размещенных финансовых ресурсов не производилось.

**Примечание 7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

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



## ЗАО «САКБОЛ»

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

### Дебиторская задолженность по договорам страхования, сострахования ЗАО «САКБОЛ».

Наименование дебиторов	Основание	Остаток на 31.12.2022г.	Остаток на 31.12.2023г.
ОЮЛ "Ассоциация органов оценки соответствия и контроля КР"	Страховая премия	134 261,02	
ОсОО "Джамку Экспресс"	Страховая премия	3 864,46	
ОсОО «RBS»	Страховая премия	1 081,28	
ОсОО "Партнер Нефть"	Страховая премия	365 000,00	1 714 951,64
ОсОО «ШНОС»	Страховая премия		1 873 579,39
NURALIEVA NURAIYM	Страховая премия		259,14
Асылбек кызы Эльзат	Страховая премия		1 334,62
Рысбек уулу Руслан	Страховая премия		1 708,93
Турдубек уулу Эмилбек	Страховая премия		10 000,00
Усенбаев Умаралы Адылбекович	Страховая премия		4 291,39
Фоломеев Андрей Вальерьевич	Страховая премия		1 730,40
Оторбаев Нурсултан Жыргалбекович	Страховая премия		2 768,64
ОАО "Бакай Банк"	Страховая премия		16 995,00
ОсОО "Stonco. Номайуон" («Стонко. Хомайуон»)	Страховая премия		6 391,87
ОсОО "Чакра Спа"	Страховая премия		55 054,72
ОсОО "Буран Строй"	Страховая премия		5 537,28
ОсОО "Империял"	Страховая премия		7 198,46
ОсОО "Асад"	Страховая премия		102 474,11
ОсОО "Анель Транс"	Страховая премия		1 339,00
ЗАО "НСК"	Перестраховочная премия	1 221 274,13	5 812 512,51
ЗАО "СК "Арсеналь-Кыргызстан"	Перестраховочная премия	163 568,98	464 374,06
ЗАО "СК "КЫРГЫЗСТАН"	Перестраховочная премия	14 360,76	285 304,90
ЗАО СК "АЮ-Гарант"	Перестраховочная премия	313 383,38	207 054,98
<b>Итого:</b>		<b>2 216 794,01</b>	<b>10 574 861,04</b>

### Дебиторская задолженность по прочим операциям ЗАО «САКБОЛ».

Наименование дебиторов	Основание	Остаток на 31.12.2022г.	Остаток на 31.12.2023г.
		в сомах	в сомах
Налоговая служба	налог на имущество	9 182,28	9 182,28
Налоговая служба	налог на ТС		7 478,00

**ЗАО «САКБОЛ»**

Налоговая служба	НДС к возмещению	0,00	635 178,28
Налоговая служба	подходный налог	0,09	0,00
Налоговая служба	местные налоги	2 818,00	2 818,00
Налоговая служба	налог с продаж	3 264,12	0,00
			1 465 591,05
Костюк А.В.	Плата за аренду к получ.	2 358 79,05	
Банки	проценты к получению по депозитам	336 642,13	907 374,82
ОАО «НЭСК»	Гарантийное обеспечение тендерной заявки	70 043,00	1 972,20
ПЭУ "Бишкекводоканал"	Гарантийное обеспечение тендерной заявки	4 482,00	
ФОО "Электрические Станции"- "Бишкектепосеть"	Гарантийное обеспечение тендерной заявки		9 344,16
Остаток на балансе бизнес-карты в ОАО «Оптим Банк»	Дебиторская задолженность сотрудников и директоров		59 265,85
Остаток на балансе бизнес-карты в ОАО «Бакай Банк»	Дебиторская задолженность сотрудников и директоров		6 607,01
<b>Итого:</b>		<b>2 785 222,67</b>	<b>3 104 811,65</b>

**Дебиторская задолженность по прочим операциям ЗАО Накопительный пенсионный фонд "Келечек Капитал".**

Наименование дебиторов	Основание	Остаток на 31.12.2022г.	Остаток на 31.12.2023г.
		в сомах	в сомах
Налоговая служба	подходный налог		14,87
Банки	проценты к получению по депозитам		214 794,52
<b>Итого:</b>			<b>214 809,39</b>

**Авансы выданные ЗАО «САКБОЛ»**

Наименование дебиторов	Основание	Остаток на 31.12.2022г.	Остаток на 31.12.2023г.
ОАО "Кыргызтелеком"	Услуги связи		81,65
ОсОО "Сатком".	аванс за хостинг	2 016,00	0,0
ЗАО "Альфа Телеком"	Депозит на услуги связи	3 000,00	0,0
ОсОО "KIRLand"	аванс за услуги типографии	8 125,00	0,0
ОсОО "DOS TEK GROUP"	аванс за услуги квалиф. электр. подписи	850,00	0,0
ЗАО "НСК"	Авансом оплачено за усл. перестрахование	1 447 415,06	159 345,47
Savitar Group LLC	Депозит на услуги ассистанса		156 324,28
Акнет	Депозит за оборудование		6 000,00
Доталиев Аскар Маратович	Авансом оплачено за услуги		414 770,00

**ЗАО «САКБОЛ»**

НУР Телеком	Аванс за услуги связи	17 425,95
ОсОО "Айти Клуб"	Аванс за услуги обучения	400,00
Партнер Нефть	Авансом оплачено за ГСМ	20 014,09
Перестраховочное кафе Центральной Азии	Авансом за услуги брокера	39 019,36
СК Кыргызстан	Услуги страхования оплачено авансом	1 799,63
Шоро	Депозит за воду	2 000,00
АЮ Гарант	Авансом за услуги перестрахования	11 294,19
ИП Коньков В.В.	Авансом оплачено за З/части для урег. Стр/сл	154 690,00
<b>Итого:</b>		<b>1 461 406,06</b>
		<b>983 164,62</b>

**Примечание 8. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2023 годов статья товарно-материальные ценности включает в себя следующие активы ЗАО «САКБОЛ»:

Показатели	Остаток на 31.12.2022г.	Остаток на 31.12.2023г.
Бланки строгой отчетности	27 577,16	118 736,80
Прочие материалы	284 539,70	1 170 484,52
Материалы в эксплуатации	-284 539,70	- 924 603,80
ГСМ		11 553,39
<b>Итого:</b>	<b>27 577,16</b>	<b>376 170,91</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2023 годов статья товарно-материальные ценности включает в себя следующие активы ЗАО Накопительный пенсионный фонд "Келечек Капитал".

Показатели	Остаток на 31.12.2022г.	Остаток на 31.12.2023г.
Прочие материалы		3 000,00
<b>Итого:</b>	<b>0,0</b>	<b>3 000,00</b>

**Примечание 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НМА**

Движение Основных средств ЗАО «САКБОЛ»

Показатели	Оборудование	Мебель и принадлежности	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2022г.	455 810,48	760 347,00	2 224 091,00	3 440 248,48
Поступления	2 007 773,00	456 108,00	6 967 657,09	9 431 538,09
Переоценка				
Выбытия	82 138,00	39 663,50	2 224 091,00	2 345 892,50

**ЗАО «САКБОЛ»**

Первоначальная стоимость на 31.12.2023г.	2 355 445,48	1 202 791,50	6 967 657,09	10 525 894,07
Накопленный износ на 31.12.2022 г.	334 654,00	760 347,00	2 224 091,00	3 319 092,00
Начисленная амортизация	224 990,62	28 581,75	365 795,93	619 368,30
Переоценка				
Амортизация на выбывшие ОС	82 138,00	39 663,50	2 224 091,00	2 345 892,50
Накопленный износ на 31.12.2023 г.	477 506,62	749 265,25	365 795,93	1 592 567,80
Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	121 156,48	0	0	121 156,48
Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	1 877 938,86	453 526,25	6 601 861,16	8 933 326,27

Административный офис Общества располагается по адресу г. Бишкек, ул. Токтогула 47.

Согласно данным бухгалтерского учета в операционную аренду основные средства не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. в бухгалтерском балансе Общества имеются полностью изношенные активы – часть конторского оборудования и мебели.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. в бухгалтерском балансе Общества отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам.

**Нематериальные активы**

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2023 годов статья НМА включает в себя следующие активы ЗАО «САКБОЛ»:

Показатели	Остаток на 31.12.2022г.	Остаток на 31.12.2023г.
Первоначальная стоимость	1 822 000,0	1 822 000,0
Начисленная амортизация	121 468,0	546 600,0
Накопленный износ	121 468,0	668 068,0
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 700 532,00</b>	<b>1 153 932,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2023 годов статья НМА включает в себя следующие активы ЗАО Накопительный пенсионный фонд "Келечек Капитал":

Показатели	Остаток на 31.12.2022г.	Остаток на 31.12.2023г.
Первоначальная стоимость		24 000,0
Начисленная амортизация		0,0
Накопленный износ		0,00
<b>Балансовая стоимость</b>		<b>24 000,00</b>

## ЗАО «САКБОЛ»

### Примечание 10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

#### Простые векселя ЗАО «САКБОЛ».

Контрагент	Срок действия договора	Остаток на 31.12.2020г.		Доходность (годовых)
		Сумма (\$,€):	Сумма (сом):	
ОАО "АУБ"	с 12.08.09г. по 12.08.10г.	\$18 372,70	863261,43	15,00%
ОАО "АУБ"	с 25.08.09г. по 25.08.10г.	\$15542,30	730271,99	15,00%
ОАО "АУБ"	с 10.09.09г. по 10.09.10г.	\$15450,61	725964,14	15,00%
ОАО "АУБ"	с 18.11.09г. по 18.11.10г.	\$21813,08	1024911,78	12,00%
ОАО "АУБ"	с 18.11.09г. по 18.11.10г.	\$21813,08	1024911,78	12,00%
ОАО "АУБ"	с 18.11.09г. по 18.11.10г.	\$13087,85	614947,12	12,00%
ОАО "АУБ"	с 18.11.09г. по 18.11.10г.	\$8725,23	409964,68	12,00%
ОАО "АУБ"	с 03.12.09г. по 03.12.10г.	€6037,11	373061,74	10,50%
ОАО "АУБ"	с 20.02.10г. по 20.02.11г.	\$13978,40	656790,40	12,00%
ОАО "АУБ"	с 11.03.10г. по 11.03.11г.	\$73258,52	3442132,54	12,00%
		<b>9 866 217,60</b>		

В связи с тем, что их возвратность вызывает сомнение, акционерами было принято решение сформировать резерв по сомнительным долгам в полном размере, в сумме - **9 866 217,60** сом. В результате балансовая стоимость векселей является нулевой.

#### Долгосрочные депозитные вклады ЗАО «САКБОЛ»:

Контрагент	Остаток на 31.12.2022 г.		Срок действия договора	Остаток на 31.12.2023 г.	
	Сумма (\$):	Сумма (сом):		Сумма (\$):	Сумма (сом):
ОАО "Бакай Банк" "Капитал-Бизнес" №205998 от 25.05.2022 на 24-мес под 13,0%		98 311 735,95	с 25.05. 2022г. по 25.05.2024г.		
ОАО "КБ Кыргызстан"ДСД №1068400005/D от 07.06.2022		10 000 000,00	с 07.06. 2022г. по 07.06.2024г.		
	<b>\$0,00</b>	<b>108 311 735,95</b>		<b>\$0,00</b>	<b>0,00</b>

#### Прочая собственность ЗАО «САКБОЛ».

Земельный участок со строением находящийся по адресу г. Бишкек ул. Малдыбаева д.137 по балансовой стоимости 27 369 457,50 сом

	Остаток на 31.12.2022 г.	Остаток на 31.12.2023г.
<b>Итого долгосрочные инвестиции</b>	<b>135 681 193,45</b>	<b>27 369 457,50</b>

### Примечание 11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

**ЗАО «САКБОЛ»**

По состоянию на 31.12.2022 года и на 31.12.2023 года в составе кредиторской задолженности ЗАО «САКБОЛ» отражено следующее:

<b>Наименование кредиторов</b>	<b>Основание</b>	<b>Остаток на 31.12.2022 г.</b>	<b>Остаток на 31.12.2023 г.</b>
ЗСАО "Ингосстрах"	Премия в перестрахование	89 387,95	0,00
ЗАО "СК "Арсеналь-Кыргызстан"	Премия в перестрахование	12 953,98	120 842,92
ЗАО СК "АТН Полис"	Премия в перестрахование	12 953,98	0,00
ОАО "СК "Аю Гарант"	Премия в перестрахование	12 953,98	120 771,65
ЗАО "СК "Кыргызстан"	Премия в перестрахование	12 953,98	209 744,60
ЗАО "НСК"	Премия в перестрахование	12 953,98	1 054 534,11
ОАО "СК "Аю Гарант"	Страховое возмещение	1 700,00	0,00
ЗСАО "Ингосстрах"	Страховое возмещение	359 047,97	0,00
ОсОО "Ровари Сервис"	Авансом получено за страхование	7 377,94	0,00
ЗАО "СК "Кыргызстан"	Авансом получено за перестрахование	0,00	6 210,42
ЗАО "НСК"	Авансом получено за перестрахование	0,00	38 036,50
ЗСАО "Ингосстрах"	Авансом получено за страхование	100,00	100,00
ОсОО "Экспресс Сервис"	Авансом получено за страхование	120 000,00	102 027,00
ОсОО «Газпромнефть-АЗИЯ Операционная компания»	Авансом получено за страхование	7 877 192,80	8 841 348,19
ОсОО "ЕГТ Экспресс"	Авансом получено за страхование	1 030,00	0,00
ЗАО СП «Италкир»	Авансом получено за страхование	5 932,80	0,00
ФОАО «Бакай Банк центральный»	Авансом получено за страхование	3 312 972,24	1 807 738,35
Физические лица	Авансом получено за страхование	0,00	6 365,41
ОсОО "Нео Вектор"	КЗ за программное обеспечение и услуги	85 680,00	13 000,00
Грин Телеком Сервис	КЗ за услуги связи	0,00	266,54
Доталиев Аскар Маратович	КЗ за поставку	0,00	346 550,00
ОЮЛ "Ассоциация органов оценки соответствия и контроля Кыргызской Республики"	Агентское вознаграждение	53 704,37	0,00
ОсОО "Шнос".	КЗ спонсор. помощь	485 000,00	0,00
ЗАО "Альфа Телеком"	КЗ за услуги связи	1 500,00	0,00
ОсОО "Призма Профи"	КЗ за оказанную услугу	0,00	10 134,38
Партнер Нефть	КЗ за аренду помещения	0,00	20 000,00
Тазалык	КЗ за оказанную услугу	0,00	5 350,04
Шоро	КЗ за поставку	0,00	850,00
Альянс Трейд Компани	КЗ агентское вознаграждение	0,00	1 714,95

**ЗАО «САКБОЛ»**

Керемет Банк	КЗ агентское вознаграждение	0,00	12 286,84
ОсОО "Би-Кар сервис"	КЗ агентское вознаграждение	0,00	806,40
Ушуров Т.Э.	КЗ агентское вознаграждение	0,00	5 032,15
Налоговая служба	Налог на прибыль	2 354 120,04	1 380 451,71
Налоговая служба	Подходный налог	7 723,00	182 962,07
Налоговая служба	НсП		68 599,59
Налоговая служба	Сбор за вывоз мусора		1 882,05
Налоговая служба	Страховые взносы	132 905,84	621 742,24
<b>Итого:</b>		<b>14 960 144,85</b>	<b>14 979 348,11</b>

По состоянию на 31.12.2022 года и на 31.12.2023 года в составе кредиторской задолженности ЗАО **Накопительный пенсионный фонд "Келечек Капитал"** отражено следующее:

Наименование кредиторов	Основание	Остаток на 31.12.2022 г.	Остаток на 31.12.2023 г.
Налоговая служба	Налог на прибыль	0,00	66 416,95
Кредиторская задолженность подотчетным лицам	КЗ подотчетным лицам		6 860,00
<b>Итого:</b>		<b>0,00</b>	<b>73 276,95</b>

Отсроченное налоговое обязательство ЗАО «САКБОЛ»

Остаток на 31.12.2022 г.	Остаток на 31.12.2023 г.
5 560,43	212 288,31

Резерв на предстоящие отпуска ЗАО «САКБОЛ»

Остаток на 31.12.2022 г.	Остаток на 31.12.2023 г.
114 259,00	812 189,00

**Примечание 12. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ**

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

- 1) резерв незаработанных премий (далее РНП);
- 2) резерв не произошедших убытков, формируемых страховой (перестраховочной) организацией по договорам страхования (перестрахования) по виду "страхование жизни" (далее – РНУ);
- 3) резервы убытков:
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (далее - РПНУ);
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ).

## ЗАО «САКБОЛ»

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

Сформированные страховые (технические) резервы (тыс. сом)	По состоянию на 31.12.2022г.	По состоянию на 31.12.2023г.
Резерв незаработанных премий (РНП)	25 407 300	30 528 232,66
Доля перестраховщика в (РНП)	11 143 000	3 986 206,66
Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РЗНУ)	5 274 000	11 460 813,75
Доля перестраховщика в (РЗНУ)	0,00	0,00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РПНУ)	2 637 000	5 729 361,37
Доля перестраховщика в (РПНУ)	0,00	522 424,51
<b>Итого страховые (технические) резервы</b>	<b>11 143 000 33 318 300</b>	<b>4 508 631,1747 718 407,78</b>
Собственные резервы	22 175 300	43 209 776,61

### Примечание 13. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

14.09.2023 года зарегистрирована 12-эмиссия простых именных акций ЗАО «САКБОЛ» на 25 000 000,00 сомов. 29.11.2023 года зарегистрирована 13-эмиссия простых именных акций ЗАО «САКБОЛ» на 39 600 000,00 сомов.

Уставный капитал ЗАО «САКБОЛ» по состоянию на 31.12.23 г. составляет 314 600 000,00 сом, состоящий из 314 600 штук простых именных, бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 000,00 сом за 1 акцию. Уставный капитал сформирован в денежной форме в полном объеме.

Реестр держателей ценных бумаг ЗАО «САКБОЛ» ведет специализированный регистратор ЗАО "Телесат".

Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 01 июня 2016 года № 292 «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых организаций» требованиям к минимальному размеру уставного капитала для - страховых организаций, осуществляющих деятельность на условиях совмещения добровольных и обязательных видов страхования и перестрахования, установлен в размере не менее 150 000000 (Сто пятьдесят миллионов) сомов.

Сформированный уставный капитал ЗАО «САКБОЛ» по состоянию на 31.12.23 г. соответствует минимальному размеру уставного капитала позволяющему осуществлять деятельность по добровольным и обязательным видам страхования и перестрахования.

Собственный капитал ЗАО «САКБОЛ» по состоянию на 31.12.22 г. составляет – 290 952 987,69 сом, по состоянию на 31.12.23 г. составляет –362 077 136,26 сом, в том числе:

	на 31.12.22 г.	на 31.12.23 г.
Уставный капитал	250 000 000,00	314 600 000,00
Корректировки по переоценке активов		
Нераспределенная прибыль	40 682 474,02	47 206 622,59
Фонд накопления	270 513,67	270 513,67
Резервный фонд по сомнительным долгам (векселя АУБ)		
<b>Всего капитал:</b>	<b>290 952 987,69</b>	<b>362 077 136,26</b>



## ЗАО «САКБОЛ»

По итогам деятельности за 2023 год полученная прибыль в размере 47 206 622,59 сом была направлен на увеличение уставного капитала 35 400 000,00 сом и на выплату дивидендов акционеру в сумме 11 806 622,59 сомов.

### Примечание 14. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Чистая прибыль за год	40 682 474,02	47 206 622,59
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	250 000	314 600
<b>Прибыль на акцию (сом)</b>	<b>162,73</b>	<b>150,05</b>

Доходность по акциям по итогам деятельности за 2022 год составила – 16,27%.

По итогам деятельности за 2023 г доходность составила –15,00%.

### Примечание 15. ОПЕРАЦИИ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

ЗАО «САКБОЛ» заключает договора страхования по видам в соответствии с полученными лицензиями, Правилами страхования и тарифами, утвержденными Генеральным директором Общества.

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

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

Виды страхования	Всего поступило страховых премий	в том числе		Страховые премии, переданные на перестрахование	Оставшиеся премии в страховых (перестраховочных) организациях
		страховые премии, принятые по договорам страхования	страховые премии, принятые по договорам перестрахования		
1	2	3	4	5	6
Добровольное страхование – всего в том числе:	46 216 834,83	17 641 435,05	28 575 399,78	5 612 387,94	40 604 446,89
Личное страхование (кроме страхования жизни):	946 386,69	472 337,94	474 048,75	0	946 386,69
1. Страхование от несчастных случаев и болезней	625 243,31	151 194,56	474 048,75	0	625 243,31
2. Медицинское страхование туристов	321 143,38	321 143,38	0	0	321 143,38

**ЗАО «САКБОЛ»**

1	2	3	4	5	6
<b>Имущественное страхование:</b>	<b>40 690 110,47</b>	<b>14 883 792,71</b>	<b>25 806 317,76</b>	<b>4 090 025,1</b>	<b>36 600 085,37</b>
1. Страхование средств наземного транспорта	18 621 699,93	400 742,8	18 220 957,13	0	18 621 699,93
2. Страхование средств воздушного транспорта	147 547,16	0	147 547,16	0	147 547,16
3. Страхование грузоперевозок	3 889 300,04	1 492 234,98	2 397 065,06	176 869,43	3 712 430,61
4. Страхование имущества от огня и других опасностей	17 681 039,12	12 896 480,59	4 784 558,53	3 913 155,67	13 767 883,45
5. Страхование коммерческих и финансовых рисков	46 344,02	0	46 344,02	0	46 344,02
6. Прочие виды страхования имущества	304 180,2	94 334,34	209 845,86	0	304 180,2
<b>Страхование ответственности:</b>	<b>4 580 337,67</b>	<b>2 285 304,4</b>	<b>2 295 033,27</b>	<b>1 522 362,84</b>	<b>3 057 974,83</b>
1. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств	259 722,41	0	259 722,41	0	259 722,41
2. Страхование ответственности владельцев воздушных средств	10 505,94	0	10 505,94	0	10 505,94
3. Страхование иной профессиональной ответственности	134 110,3	0	134 110,3	0	134 110,3
4. Страхование иных видов ответственности	4 175 999,02	2 285 304,4	1 890 694,62	1 522 362,84	2 653 636,18
<b>Обязательное страхование гражданской ответственности:</b>	<b>41 513 510,78</b>	<b>23 064 081,62</b>	<b>18 449 429,16</b>	<b>66 985,96</b>	<b>41 446 524,82</b>
1. Обязательное страхование гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	23 341 128,04	5 107 446,88	18 233 681,16	0	23 341 128,04
2. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами	121 792,66	121 792,66	0	66 985,96	54 806,7
3. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика опасных грузов	7 513 206,64	7 513 206,64	0	0	7 513 206,64
4. Обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты	7 077 327,97	6 861 579,97	215 748	0	7 077 327,97
5. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств	3 460 055,47	3 460 055,47	0	0	3 460 055,47
<b>Итого:</b>	<b>87 730 345,61</b>	<b>40 705 516,67</b>	<b>47 024 828,94</b>	<b>5 679 373,9</b>	<b>82 050 971,71</b>

В целях финансовой устойчивости Обществом организована система перестрахования.

Для обеспечения исполнения принятых страховых обязательств по действующим договорам страхования Общество имеет портфель перестрахования. ЗАО «САКБОЛ» осуществляет передачу рисков по договорам факультативного перестрахования. Основными партнерами Общества в области перестрахования являются местные страховые компании: ЗАО «НСК», ЗАО СК "Кыргызстан", ЗАО СК «АТН Полис», ЗАО СК «Арсеналь-Кыргызстан», ЗАО СК «АЮ Гарант». ЗАО «САКБОЛ» В 2022 году по договорам перестрахования передало перестраховочных премий на сумму 13 986 699,78 сом, что составило 23,10% от общей суммы поступивших страховых.

### ЗАО «САКБОЛ»

В 2023 году по договорам перестрахования передало перестраховочных премий на сумму 5 679 373,90 сом, что составило 6,47 % от общей суммы поступивших страховых платежей. Действующие договора страхования с учетом рисков, переданных в перестрахование на 31.12.22 г. и на 31.12.23 г. составляют:

Наименование	количество договоров (ед.)		страховая сумма (тыс.сом)		страховая премия (тыс.сом)	
	на 01.01.23г.	на 01.01.24г.	на 01.01.23г.	на 01.01.24г.	на 01.01.23г.	на 01.01.24г.
физические лица	170	619	802 209,4	1 161 911,0	388,25	1 965,9
юридические лица	532	1 693	14 665 210,5	25 180 739,0	46 785,82	69 621,7
<b>Всего:</b>	<b>702</b>	<b>2 312</b>	<b>15 467 419,9</b>	<b>26 342 650,0</b>	<b>47 174,07</b>	<b>71 587,6</b>

Таким образом, объем принятой ответственности по действующим договорам страхования на 31 декабря 2022 составлял около 15,5 миллиардов сом; на 31 декабря 2023– 26,3 миллиардов сом.

В 2022 и 2023 годах ЗАО «САКБОЛ» заключила договоров страхования:

Наименование	количество договоров (ед.)		страховая сумма (тыс. сом)		страховая премия (тыс. сом)	
	за 2022 год	за 2023 год	за 2022 год	за 2023 год	за 2022 год	за 2023 год
физические лица	236	1 426	1 044 559,74	2 174 875,6	506,05	3 085,7
юридические лица	710	2 094	16 499 062,02	28 484 135,8	60 883,57	86 087,0
<b>Всего:</b>	<b>946</b>	<b>3 520</b>	<b>17 543 621,76</b>	<b>30 659 011,3</b>	<b>61 389,62</b>	<b>89 172,7</b>

За проверяемый период были прекращены обязательства по договорам страхования с учетом рисков, переданных в перестрахование:

Наименование	количество договоров (ед.)		страховая сумма (тыс.сом)		сумма страхового возмещения (тыс. сом)	
	за 2022 год	за 2023 год	за 2022 год	за 2023 год	за 2022 год	за 2023 год
физические лица	77	977	248 905,51	1 815 174,0	136,78	1 507,8
юридические лица	517	938	11 011 533,55	17 910 899,3	43 133,97	63 113,4
<b>Всего:</b>	<b>594</b>	<b>1 915</b>	<b>11 260 439,06</b>	<b>19 726 073,3</b>	<b>43 270,75</b>	<b>64 621,2</b>

Из которых, в 2022 году 8 договоров досрочно расторгнуты, остальные прекращены по окончании срока действия договора. в 2023 году, 42 договора досрочно расторгнуты, остальные прекращены по окончании срока действия договора.

#### Примечание 16. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

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

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

**ЗАО «САКБОЛ»**

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

Страховые выплаты в 2023 году были произведены по нижеследующим видам:

Виды страхования	Всего выплат страховых возмещений (страховых сумм)	Выплаты от переданного на перестрахование	в том числе	
			Выплаты страховой (перестраховочной) организации	
			по договорам страхования	по договорам перестрахования
<b>Добровольное страхование – всего в том числе:</b>	<b>5 284 877,3</b>	<b>0,0</b>	<b>21 772,5</b>	<b>5 263 104,8</b>
<b>Личное страхование (кроме страхования жизни):</b>	<b>68 572,5</b>	<b>0,0</b>	<b>21 772,5</b>	<b>46 800,0</b>
1. Страхование от несчастных случаев и болезней	46 800,0			46 800,0
2. Медицинское страхование туристов	21 772,5	0,0	21 772,5	0,0
<b>Имущественное страхование:</b>	<b>4 965 729,8</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>4 965 729,8</b>
1. Страхование средств наземного транспорта	3 675 076,9	0,0	0,0	3 675 076,9
2. Страхование грузоперевозок	1 078 275,3	0,0	0,0	1 078 275,3
3. Страхование имущества от огня и других опасностей	212 377,6	0,0	0,0	212 377,6
<b>Страхование ответственности:</b>	<b>250 575,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>250 575,0</b>
1. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств	250 575,0	0,0	0,0	250 575,0
<b>Обязательное страхование гражданской ответственности:</b>	<b>198 650,7</b>	<b>0,0</b>	<b>150 000,0</b>	<b>48 650,7</b>
1. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами	48 650,7	0,0	0,0	8 650,7
2. Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств	150 000,0	0,0	150 000,0	0,0
<b>Итого:</b>	<b>5 483 528,0</b>	<b>0,0</b>	<b>171 772,5</b>	<b>5 311 755,5</b>

**Примечание 17. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 годов, доходы и расходы ЗАО «САКБОЛ» состоят из следующих статей (сом):

Наименование	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
<b>ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ</b>		
Поступление страховых премий	35 403 594,25	40 705 516,31
Премии по договорам страхования принятым в перестрахование	25 134 609,50	47 024 828,94
Вознаграждения по договорам перестрахования	609 187,94	101 054,45
Процентные доходы по ценным бумагам	19 646 829,26	28 846 274,20
Доход от курсовой разницы	2419768,10	4 373 726,90
Прочие доходы	0	2 319 200,00
<b>Всего доходы:</b>	<b>83 213 989,05</b>	<b>123 370 600,80</b>

Наименование	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
<b>РАСХОДНАЯ ЧАСТЬ</b>		
Премии, переданные в перестрахование	13 986 699,78	5 679 373,90
Комиссионные вознаграждения юридическим лицам	130 916,35	6 230 557,24
Комиссионные вознаграждения физическим лицам	2 659 110,43	2 136 701,35
Вознаграждения и тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	2 602 827,86	2 843 875,57
Выплаты по страховым случаям	5 057 973,15	5 483 527,95
Расходы по формированию технических резервов	7 425 700,00	21 034 476,61
Расходы по управлению инвестициями	2 116 400,00	12 000,00
Расходы по заработной плате	2 973 286,00	14 105 137,51
Отчисления в социальный фонд	494 756,88	2 300 075,04
Расходы по оплате услуг	72 811,11	224 128,46
Расходы по оплате аренды	0,00	820 000,00
Реклама	147 270,00	1 451 088,00
Расходы по налогу на имущество прочие налоги	2 895,40	4 495,40
Расходы на канцелярские принадлежности	12 682,00	150 582,00
Расходы на коммуникации	131 583,36	110 350,07
Почтовые расходы	4 301,00	60 794,48
Расходы ремонт и содерж ОС (вкл ГСМ)	336 998,00	91 830,00
Расходы по компьютерному обеспечению ПО	643 986,00	385 864,00
Представительские расходы	65 752,00	378 211,67
Вознаграждения аудиторам	80 000,00	80 000,00
Расходы на обучение в Кыргызстане	6 700,00	24 500,00
Командировочные расходы международные	0	304 534,90
Расходы по коммунальным услугам	0	53 864,76
Расходы на амортизацию ОС и НМА	159 771,00	1 165 968,30
Прочие общие и административные расходы	716 567,00	2 508 058,34

**ЗАО «САКБОЛ»**

Расходы прочие	200	8 523 982,66
<b>ИТОГО расходы</b>	<b>39 829 187,32</b>	<b>76 163 978,21</b>

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 годов, доходы и расходы **ЗАО Накопительный пенсионный фонд "Келечек Капитал"** состоят из следующих статей (сом):

Наименование	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
<b>ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ</b>		
Поступление основной деятельности	0	0
Процентные доходы по ценным бумагам	0	675 068,49
Доход от курсовой разницы	0	0
<b>Всего доходы:</b>	<b>0,0</b>	<b>675 068,49</b>

Наименование	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
<b>РАСХОДНАЯ ЧАСТЬ</b>		
Прочие общие и административные расходы	0,0	17 004,12
Расходы по налогу на прибыль		66 416,95
<b>ИТОГО расходы</b>	<b>0,0</b>	<b>83 421,07</b>

**Примечание 18. РАЗМЕЩЕНИЕ СТРАХОВЫХ (ТЕХНИЧЕСКИХ) РЕЗЕРВОВ**

Под размещением страховых (технических) резервов понимаются активы, принимаемые в счет покрытия (обеспечения) страховых (технических) резервов.

Требования к активам, принимаемым в покрытие (обеспечение) страховых (технических) резервов установлены Правилами размещения страховыми организациями страховых (технических) резервов Утверждены постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5 января 2011 года № 3

Активы, принимаемые в счет покрытия страховых (технических) резервов, должны удовлетворять условиям надежности, возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации.

Страховые (технические) резервы ЗАО «САКБОЛ» по состоянию на 01 января 2024 года были размещены следующим образом:

Размещение страховых (технических) резервов	Норматив соотношения активов и резервов	Всего, в том числе	по		Доля
			добровольному страхованию	обязательному страхованию	
<b>Суммарная величина страховых (технических) резервов (СР)</b>		<b>56 831 811,1</b>	<b>47 718 407,8</b>	<b>9 113 403,3</b>	<b>100,0%</b>
Государственные ценные бумаги Кыргызской Республики, муниципальные ценные бумаги	Не менее 10% от суммарной величины страховых (технических) резервов	24 317 411,1	20 204 007,8	4 113 403,3	42,8%

**ЗАО «САКБОЛ»**

Вклады (депозиты) в банках, осуществляющих безубыточную деятельность на рынке банковских услуг не менее двух лет	Не более 50% от суммарной величины страховых (технических) резервов	26 000 000,0	22 000 000,0	4 000 000,0	45,7%
Недвижимое имущество	Не более 30% от суммарной величины страховых (технических) резервов по страхованию				
Займы с обязательным оформлением залогового обязательства	Не более 30% от суммарной величины страховых (технических) резервов				
Денежная наличность и остаток на расчетном счете в банке для осуществления текущих выплат страховых сумм по проводимым видам страхования	Не менее 5% от суммарной величины страховых (технических) резервов	6 514 400,0	5 514 400,0	1 000 000,0	11,5%

Страховые (технические) резервы инвестированы в 100% объеме на территории Кыргызской Республики.

**Примечание 19. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ**

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

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

- нормативы платежеспособности;
- нормативы финансовой устойчивости.

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

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

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

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

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

## ЗАО «САКБОЛ»

Пруденциальные нормативы	По состоянию на 31.12.2022г.	По состоянию на 31.12.2023г.
Норматив достаточности высоколиквидных активов (при нормативе =>1)	13,21	7,64
Норматив достаточности капитала (при нормативе =>1)	1,73	1,91
Норматив текущей платежеспособности (при нормативе =>1)	2,89	2,01

### Примечание 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Общества клиенты, и контрагенты выдвигают претензии к Обществу. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Общество не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

#### Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве Кыргызской Республики положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Руководство Общества уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

#### Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики все сотрудники Общества имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2022 г. у Общества не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

#### Страхование

На 31 декабря 2023 года ЗАО «САКБОЛ» осуществило добровольное страхование транспортных средств и обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств:

Страховщик	Наименование застрахованного объекта	Вид страхования	№ полиса
ЗАО «НСК»	ТС KIA SELTOS 01KG445	КАСКО	CAT № 009877
ЗАО «НСК»	ТС KIA SELTOS 01KG446	КАСКО	CAT № 009876
ЗАО «НСК»	ТС KIA SELTOS 01KG447	КАСКО	CAT № 009888
ЗАО «НСК»	ТС BYD E5 01KG714AQ	КАСКО	CAT № 008659
ЗАО «НСК»	ТС TL200 г/н 8981 BB	ОСАГО	№ 0701073
ЗАО «НСК»	ТС KIA SELTOS 01KG445	ОСАГО	№0717772
ЗАО «НСК»	ТС KIA SELTOS 01KG446	ОСАГО	№0717771
ЗАО «НСК»	ТС KIA SELTOS 01KG447	ОСАГО	№0717773
ЗАО «Кыргызстан»	СК ТС BYD E5 01KG714AQ	ОСАГО	№0808936



## ЗАО «САКБОЛ»

В данной финансовой отчетности, по вышеуказанным условным обязательствам, резервы не формировались.

### **Примечание 21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками играет важную роль в страховой деятельности Общества. Основные риски, присущие деятельности Общества, включают:

- операционный риск,
- риск ликвидности,
- валютный риск.

#### **Операционный риск**

Общество подвержено операционному риску – риску, по которому Общество может понести убытки вследствие какой либо неэффективности или нарушений внутренних процессов, систем, наличия человеческого фактора или воздействия какого-либо внешнего негативного фактора

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

#### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Общество подвержено риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств.

### **Примечание 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Общества, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Руководство Общества считает, что балансовая стоимость всех активов и обязательств схожи с их справедливой стоимостью.

### **Примечание 23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ**

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

### **Примечание 24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Значительные события после отчетной даты подлежащие раскрытию отсутствуют.

## ЗАО «САКБОЛ»



Phone: +996 312 680 822  
Тел: +996 508 338 338

Web: www.sakbol.kg  
Email: office@sakbol.kg



«САКБОЛ» Жабык Акционердик Коому  
Кыргыз Республикасы, 720021,  
Бишкек ш., Токтогул көч., 47.

Закрывтое Акционерное Общество «САКБОЛ»  
Кыргызская Республика, 720021,  
г. Бишкек, ул. Токтогула, 47

Closed Joint Stock Company «SAKBOL»  
47 Toktogul st., Bishkek, 720021,  
Kyrgyz Republic

Президенту аудиторской компании  
ОсОО «А.Аудит-Профит»  
Халитовой Н.Р.

### Заверение руководства

Настоящее письмо-заверение предоставляется в связи с проводимой Вами аудиторской проверкой финансовой отчетности ЗАО «САКБОЛ», (далее по тексту – Компания), с целью выражения мнения о том, что финансовая отчетность Компании во всех существенных аспектах представляет правдивую и беспристрастную картину финансового положения Компании на 31 декабря 2023 года, а также результатов ее хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Мы подтверждаем с полной уверенностью следующие заявления:

#### *Финансовая отчетность*

- Мы в полной мере выполнили наши обязательства, как указано в договоре на проведении аудита, за подготовку финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в частности за достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с указанными стандартами.  
Существенные допущения, использованные нами при выработке бухгалтерских оценок, включая оценки справедливой стоимости, обоснованы и разумны.
- Информация относительно связанных сторон и операций с ними была должным образом учтена и раскрыта в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.
- Все события, имевшие место после отчетной даты, в отношении которых Международными стандартами финансовой отчетности требует учет или раскрытие, были должным образом учтены и раскрыты.
- По состоянию на отчетную дату отсутствуют неисправленные ошибки.
- Отсутствуют какие-либо планы либо намерения, которые могут оказать влияние на балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств.  
Все обязательства, как фактические, так и условные, раскрыты надлежащим образом. На отчетную дату Компания не выступает поручителем или гарантом по долговым обязательствам третьих лиц.  
Компания имеет право собственности на все активы, указанные в балансе. Активы Компании не заложены в качестве обеспечения каких – либо обязательств.  
Компания соблюдает все аспекты договорных обязательств, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность в случае их нарушения.  
Не существует и не предвидится предъявления каких-либо претензий, связанных с судебными разбирательствами.

## ЗАО «САКБОЛ»

Мы не имеем никаких официальных или неофициальных соглашений относительно поддержания неснижаемого остатка по каким-либо из наших банковских счетов. Нам не известны какие-либо обстоятельства, которые бы привели к ограничению использования денежных средств, находящихся в кассе и расчетных счетах Компании.

### *Предоставленная информация*

Мы предоставили вам:

- доступ ко всей информации, которая, как нам известно, необходима для подготовки финансовой отчетности, такой как записи, документацию и прочее.
- доступ дополнительной информации, запрошенной вами с целью проведения аудита; и
- неограниченный доступ к лицам внутри Компании, которые, по вашему мнению, могли предоставить необходимые аудиторские доказательства.

Все имевшие место операции отражены в бухгалтерских записях и отражены в финансовой отчетности.

Мы предоставили вам все протоколы общего собрания акционеров.

Мы раскрыли вам результаты нашей оценки риска вероятности искажения финансовой отчетности в результате мошенничества.

Нам неизвестна какая-либо информация в отношении мошенничества или предполагаемого мошенничества, в том числе в отношении руководства, сотрудников, играющих важную роль в системах внутреннего контроля, и прочих лицах, которая могла бы быть нам сообщена сотрудниками, уволенными сотрудниками, аналитиками, надзирающими органами или иными лицами.

Мы раскрыли вам все известные случаи невыполнения или предполагаемого невыполнения требований законодательства, влияние которого должно быть учтено при подготовке финансовой отчетности.

Мы раскрыли вам все связанные стороны Компании и характер отношений и операций с ними, о которых нам известно.

С уважением,

ЗАО «САКБОЛ»

Касымов М.З



26 февраля 2024 г.