

мешавад. Бо мақсади мувофиқоси бо талаботи СБХМ (IAS) 16 «Восигаҳои асосӣ», инчунин ба муқарароти сиёсати баҳисобгирии Ҷамъият усули бақияи камшаванда аз нав дида мешавад.

3.4. Уҳдадорихои ҷорӣ

Ҷамъият ба сифати уҳдадорихои ҷорӣ дигар бо усули ҳисобкуни объектҳои зеринро ба ҳисоб мегирад:

- Маоши кормандон ва ҳиссачудокуниҳо барои таъминоти иҷтимоӣ;
- Мукофотпулиҳо, руҳсатпулиҳо ва дигар мукофотдиҳии кормандон;
- Андозҳо;
- Пешпардохтҳои гирифташуда;
- Уҳдадорихо аз руи ҳисобкунии дигар хароҷотҳои амалиёти вобаста ба фаъолияти суғуртави.

3.5. Эътирофи даромад ва хароҷотҳо:

Ҷамъият даромад ва хароҷотҳоро дар ҳисоботи молияви бо усули ҳисобузамкуни инъикос менамояд.

3.6. Андозбандӣ.

Хароҷот оиди андоз аз ғайри, ки дар ҳисобот оиди даромади умумӣ инъикос мегардад, дар ҳуд маблағи ҳисобкардашудаи андоз аз ғайри мувофиқи қонунгузори амалкунандаи Ҷумҳурии Тоҷикистон ифода месозад.

3.7. Амалиёт бо арзи хориҷӣ.

Ҷамъият ҳисоботи молияви бо арзи милли тахия ва пешниҳод менамояд.

Ҳамаи амалиётҳо бо арзи хориҷӣ аз руи қурби муқарарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон дар рузи амали намудани амалиёт, бо арзи милли инъикос карда мешавад.

Азнавбаҳоиди бақияи ҳисобҳо доронҳо ва уҳдадорихо, ки бо арзи хориҷӣ ифода гардидаанд, ҳар руз бо мақсади муқарарсозии ғайри ё зарар аз тағйирҳои қурби асъор ва тахияи ҳисоботи молияви, инчунин дар дилҳо рузи моҳ – бо мақсади бадастории ҳисобот гузаронида мешавад.

Дар ҳолати ба вучудоии фарқияти қурби дар вақти азнавбаҳоиди моҳҳои арзи Ҷамъият даромад ва хароҷотро аз фарқияти қурби дар ҳисобот оиди даромади умумӣ дар давраи воқеъшавии онҳо эътироф месозад.

Аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон дар санаи 31 – уми декабри соли 2020, қурби расмӣ арзи асъори хориҷӣ чунин муқарар карда шуда буд.

Соли	1 дол. ИМА	1 рубли Руссия	1 EUR
2019	9,6872	0,1560	10,8448
2020	11.30	0.1506	13.8934

3.8. Сармоҷи худӣ

Сармоҷи худӣ Ҷамъият аз сармоҷи гузошташуда, ғайри тақсиминошуда ва захираҳои аз ҳисоби ғайри соф бунёдшуда, иборат аст.



4. ШАРҲИ ҲИСОБОТ ОИД БА ҲОЛАТИ МОЛИЯВӢ

Баҳисобгирии даромад:

Даромади Ташкилот дар он ҳолат ба ҳисоб гирифта мешавад, ки агар воридоти маблағҳои пули ба суратҳисоби он имконпазир бошад. Ин даромадҳо дар ҳолати мувофиқа намудан ба шартҳои пардохти қарордодҳои басташуда ба назар гирифта мешавад. Даромадҳои Ташкилот ва даромадҳои амалиёти, ба шакли воридоти маблағ дар асоси шартномаҳои басташуда, комиссия аз ҳисоби маблағҳои, ки барои азнавсуғуртақунони додашудаанд ва инчунин даромадҳои ғайри амалиёти иборат мебошад.

Даромадҳои суғуртавӣ:

Даромадҳои суғуртавӣ низ дар ҳолате ба ҳисоб гирифта мешаванд, ки эҳтимолияти воридшавии маблағ мувофиқи қарордодҳои басташуда мавҷуд бошад. Ҳисобнома бо шахсоне, ки бо онҳо шартнома баста шудааст, дар асоси шартҳои пардохти шартнома ва вақти дар шартнома муайянкардашуда пардохта мешавад.

Захираҳои барои маблағҳои суғуртавӣ:

Мувофиқи қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 28 –уми феврالی соли 2015 таҳти № 94, «Дар бораи тартиб ва меъёрҳои тарҳи ҳиссачудоқуниҳо ба фондҳои захиравии суғуртавӣ» ва талаботи моддаи 116 Кодекси андозаи Ҷумҳурии Тоҷикистон «Тарҳи ҳиссачудоқуниҳо ба фондҳои захиравии суғурта» дар Ташкилот захираи маблағи суғуртавӣ азхуднагардида (РНИ) ва маблағ барои фондҳои захиравии зарарҳо ба ҳисоб гирифта шудааст.

«Ҳаққи суғуртавӣ асоси» (БСП) – мувофиқи қарори мазкур ва талаботи моддаи 116 Кодекси андозаи Ҷумҳурии Тоҷикистон чунин ба ҳисоб гирифта шудааст:

- ҳаққи суғуртавӣ (СП) бо тарҳи подошшулии комиссияне, ки барои хизматрасониҳои миёнаравӣ оид ба бастани шартномаҳои суғурта (азнавсуғуртақуни) (бо андозаи на зиёда аз 35% аз ҳаққи суғуртавӣ (СП)) ба агентҳои (брокерҳо) суғуртавӣ ҳисоб карда шуда ва захираҳо барои тадбирҳои пешгирикунанда (РПМ) (ба андозаи на зиёда аз 3% -и ҳаққи суғуртавӣ (СП)).

Захираҳо барои тадбирҳои пешгирикунанда:

Мувофиқи қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 28 –уми феврالی соли 2015 таҳти № 94, «Дар бораи тартиб ва меъёрҳои тарҳи ҳиссачудоқуниҳо ба фондҳои захиравии суғуртавӣ» (захираҳо барои тадбирҳои пешгирикунанда (РПМ) ба андозаи на зиёда аз 3% -и ҳаққи суғуртавӣ (СП)), дар Ташкилот фонди захираҳо барои тадбирҳои пешгирикунанда дар соли ҳисоботи ҷудо карда нашудааст.

4. Ҳисобот оиди даромади умумӣ

Эзоҳи 4.1. Даромади молиявӣ

(Ҳазор сомонӣ)

Моддаҳо	2020
Мукофот аз рӯи шартномаҳои суғуртавӣ	78 434.78
Азнавсуғуртақуни	-52 747.37
Аз ҷониби азнавсуғуртақунандагон пардохтҳои суғуртавӣ	1 371.48
Тасҳеҳи захираи мукофотҳои даромад эътирофнашуда	-1 778.23
Тасҳеҳи ҳаққи азнавсуғуртақунандагон дар захираи мукофотҳои даромад эътирофнашуда	-6 909.52
Баргардонидани мукофотҳои суғуртавӣ	-92.4
Ҷамъ даромадҳои суғуртавӣ даромад даромад эътирофнашуда	18 278.74



Эзоҳи 4.2. Харочотҳои молияви

(Ҳазор сомони)

Моддаҳо	2020
Ҳисоб кардан ба захираи чорабиниҳои пешгирикунанда	0.00
Мукофоти сугуртачиёни беруна	2536.16
Тасҳеҳи захираи зарарҳои сугуртави	-1064,65
Тасҳеҳи захираи зарарҳои сугуртвии азнавсугуртакуни	861,4
Пардохтҳои сугуртави	9599.27
Ҳисоб кардан ба захираҳои иловагӣ	0,00
Чамъ харочотҳо	11 932.18

Эзоҳи 4.3. Харочотҳои амалиёти

(Ҳазор сомони)

Моддаҳо	2020
Харочоти музди меҳнат	993,76
Андози иҷтимоӣ	248,44
Харочоти иҷора	820,00
Харочоти пардохтҳои хизматрасони	1 012,76
Андозҳо ва пардохти онҳо	230,43
Молҳои дафтардори	87,13
Харочоти таъмир ва хизматрасонии техники	7,39
Харочоти таъмини компютери	22,1
Харочотҳои сафарҳои хизмати	117,96
Аквизиционӣ расходи	71,34
Харочоти истехлоки воситаҳои асосӣ	386,04
Харочоти хизматрасонии аудит	8,70
Харочотҳои каммунали	9,88
Харочоти каммуникатсионӣ	312,31
Харочоти истифодаи кувваи барқ	54,19
Харочоти сузишвори	242,80
Харочоти эҳсонкори	1,0
Дигар харочотҳои маъмури	198,05
Харочот оид ба тарҷумаи ҳуҷҷатҳо	0,90
Харочот оид ба расонидани хизматҳои маркетинг	509,61
Харочотҳои хизматрасонии ғайра	86,96
Чамъ Харочотҳои амалиёти	5 421.75

Эзоҳи 4.4. Дигар даромад ва харочотҳои ғайриамалиёти

(Ҳазор сомони)

Моддаҳо	2020
Даромади ғоизҳо	36.54
Даромад аз фарқияти қурби	202.90
Даромад аз табдилдихи	
Дигар даромадҳои ғайриамалиёти	27,68
Зарар аз фарқияти қурби	-187.38
Зарар аз фарқияти қурби ба азнавсугуртакунандагон пардохтшуда	-0,87
Зарар аз эътибор сокии қардани воситаҳои асосӣ	-175,21
Зарар аз даромадҳои ғайриамалиёти	0,00
Чамъ Даромад (-харочот) – ҳои ғайри амалиёти	-96.34



Эзоҳи 4.5. Андоз аз даромад

Аз руи моддаи мазкур дар ҳисобот оиди даромади умуми харочоти ҳисобкардашудаи андоз аз Ҷоида, тибки эломия дарҷ гардидааст.

Эзоҳи 5 Ҳисобот оиди ҳолати молияви

Эзоҳи 5.1. Воситаҳои пули ва мубодилаи онҳо (Ҳазор сомони)

Моддаҳо	2019	2020
Воситаҳои пули дар ҳазина – сомони	5,50	2,63
Воситаҳои пули дар бонкҳо – сомони	1 833,84	402,89
Воситаҳои пули дар бонкҳо – арзи хориҷи	1 112,56	2995,65
Ҷамъи воситаҳои пули	2 951,90	3 401,18

Эзоҳи 5.2 Амонатҳо (Ҳазор сомони)

Моддаҳо	2019	2020
Амонатҳои ғаври бо арзи милли	597,16	595,84
Амонатҳои ғаври бо арзи хориҷи	48,44	58,49
Ҷамъи амонатҳо	645,6	654,33

Эзоҳи 5.3. Активҳои суғуртави (Ҳазор сомони)

Моддаҳо	2019	2020
Саҳми азнавсуғуртакунанда дар захираи муқофотҳои даромад эътирофношуда	7 659,52	750,01
Саҳми азнавсуғуртакунанда дар захираҳои зарар	1 211,40	350,00
Қарздорҳои дебитори аз руи амалиётҳои суғурта	2 913,67	5 720,87
Талабот ба азнавсуғуртакунандагон	0,00	0,00
Ҷамъи активҳои суғуртави	11 781,58	6 820,88

Эзоҳи 5.4. Дигар активҳои ҷори (Ҳазор сомони)

Моддаҳо	2019	2020
Дигар қарздорҳои дебитори	0,00	2 784,47
Қарздорҳои дебиторҳои қормандон	7 188,80	9 964,43
Захираҳои молино модди	93,30	101,01
Ҳизматрасонии пешпардохтшуда	44,10	0,00
Ҷамъи дигар активҳои ҷори	7 326,1	12 849,91

Эзоҳи 5.5. Андозҳои пешпардохтшуда

Моддаҳо	2019	2020
Андоз аз Ҷоида барои пардохт	144,57	0,00
Андоз аз нафақа барои пардохт 1%	0,00	3,08
ААИ пешпардохтшуда	1,03	1,03
Андоз аз даромади нерезидент 6%	1 151,24	0,00
Андоз аз даромади ш/в барои пардохт	28,54	9,62
Ҷамъи андозҳои пешпардохтшуда	1 325,38	13,73



Эзоҳи 5.6. Воситаҳои асосӣ

(Ҳазор сомонӣ)

Моддаҳо	2019	2020
Бино ва иншоот	185,30	0,00
Мошин ва тачхизот	75,51	75,51
Тачхизоти идораи	415,35	520,64
Воситаҳои нақлиёт	880,00	880,00
Мебел ва лавозимот	313,07	333,90
Фарсудаҳои чамъшуда	188,31	559,00
Чамъ воситаҳои асосӣ	1 680,90	1251,50
Дороиҳои гайригардон	67,18	83,70
Фарсудаҳои чамъшуда		
Чамъ дороиҳои гайригардон	67,18	83,70

Эзоҳи 5.7. Уҳдадорӣ ҳисобкардашуда

(Ҳазор сомонӣ)

Моддаҳо	2019	2020
Андоз дар манбаи пардохт	0,00	0,00
Андоз аз соҳибони воситаҳои нақлиёт	1,85	3,05
Андози иҷтимоӣ барои пардохт	78,63	20,44
Андози роҳ барои пардохт	67,49	0,02
Андоз аз фоида барои пардохт	0,00	199,79
Ҳаққи сахмҳо барои пардохт	0,00	0,00
Андоз аз даромади нерезидент 6%	0,00	83,24
Чамъ	147,97	306,54
Захира барои таъбири санаторӣ 1,4%	1,71	5,19
Чамъ уҳдадорӣ ҳисобкардашуда	149,68	311,73

Эзоҳи 5.8. Уҳдадорӣ аз руи мукофотпулӣ сугуртаи

(Ҳазор сомонӣ)

Моддаҳо	2019	2020
Захира чорабиниҳои пешгирикунанда	195,50	195,50
Уҳдадорӣ аз руи баргардониши мукофотпулӣ сугуртаи	11,21	0,00
Уҳдадори аз руи пардохти подоши сугуртаи	3 226,75	0,00
Сугуртаи пешпардохтшуда		1 530,38
Уҳдадори аз руи пардохти подоши сугуртаи ба сугурташудагон аз руи шартномае, ки барои азнавсугуртакунони додашудааст	0,00	0,00
Уҳдадори аз руи захираҳои сугуртаи		
Подош ба агентҳои сугурта	0,00	2,43
Чамъ уҳдадорӣ ҳисобшуда	3 433,46	1 728,31

Эзоҳи 5.9. Уҳдадорӣ дарозмудат

(Ҳазор сомонӣ)

Моддаҳо	2019	2020
Даромадҳои ба таъхиргузошташуда		
Захираи мукофотҳои даромад эътирофнашуда	17 693,59	19 471,82
Захираи зарарҳо	3 489,65	2 425,00
Чамъ захираҳои баҳои	21 183,24	21 896,82



Эзоҳи 5.10. Сармоҷи эълоншуда

Дар моддан мазкури ҳисобот оиди ҳолати молияви маблағи гузошташудаи муассисон нишон дода шудааст.

Эзоҳи 5.11. Фоидан таксимношуда

Дар моддан мазкури ҳисобот оиди ҳолати молияви натиҷаҳои фаъолияти ташкилот дар давоми ҳамаи давраҳои ҳисоботи нишон дода шудааст.

Эзоҳи 5.12. Сармоҷи захирави

Дар ин моддан ҳисобот оиди ҳолати молияви маблағи захираҳои аз ҳисоби фоида ва хароҷот бунёдгардида тибқи талаботи қонунгузориҳои амалкунандаи Ҷумҳурии Тоҷикистон инъикос гардидааст.

Эзоҳи 6. Амалиётҳои ба ширкатти ҷонибҳо алоқаманд.

Дар давоми давраи ҳисоботи амалиётҳо бо ашхоси алоқаманд нагузаронидааст

Эзоҳи 7. Уҳдадорҳои шартӣ

Роҳбарияти Ҷамъият чунин меҳисобат, уҳдадорҳои муҳиме, ки метавонанд таъсири манфиро ба ҳолати молияви ва натиҷаҳои фаъолияти вай дар оянда мерасонанд, вучуд надорад.

Эзоҳи 8. Ходисаҳои пас аз санаи ҳисоботи

Баъди санаи ҳисоботи ходисаҳои муҳиме рӯй надодааст.

Хулоса

Тавзеҳот қисми таркибии ҳисоботи молияви буда дар он омилҳои назарраси фаъолияти корхона, ки дар дигар ҳисоботҳои молияви бо таври возеҳ қушода нашудаанд дарҷ ёфтааст. Ҳангоми дар мутобиқат ба СБҲМ тайёр намудани ҳисоботи молияви лозим аст, ки ҳамаи қисмҳои ҳисоботи молияви ба ҳар як талаботи стандартҳои мутобиқат намояд. Ҳангоми риоя накардани яке аз талаботи стандартҳои сабаби риоя накардан ба талаботи ин стандарт ва таъсири он ба ҳисоботи молияви ифшо мешавад.

Тавзеҳот дар шакли озод бо ёрии ҷадвалҳои, асбобҳои айёни ва дигар асбобҳои, ки дарки ҳисоботи молиявиро осон мегардонад, тайёр карда шудааст.

0 2 c

Даромад

Дт	Кт	В дебет, сомони
----	----	-----------------

Страховая премия

10110	12010	2 898 320.50
10210	12010	41 734 423.63
10220	12010	11 370 335.08
10220	22730	20 365 213.10
10220	22511	810 659.97

76 978 952,26

Фоизҳои депозит

10210	66010	36 535.65
-------	-------	-----------

36 535,65

Гайра

10110	10520	12 983 308.66
22560	66010	5 338.52
10110	12060	4 000.00
10110	22210	1 163.21
10110	66011	20 000.00
10210	10340	437 694.78
10210	44090	1 300.00
10210	55313	5 758.00
10210	66010	36 535.65
10210	66011	169.20
10220	66011	7 514.04
10220	13040	1 371 478.99

14 868 922,70

Фарқияти курси

10220	66040	189 564.99
10220	66140	13 332.90
66140	10220	113 321.27
		202897,89

89576,62

Харочот

Дт	Кт
----	----

Мукофотпулии сугуртави

22550	10110	54 649.00
22550	10210	2 479 262.60

2533911,6

Подоши сугуртави

22570	10110	7 033 700.60
22570	10210	2 155 052.41

9188753,01

Перестраховка

22590	10220	52 805 372.08
-------	-------	---------------

52805372,06

Пардохти андоз аз фонда

22310	10210	1 929.00
10531	10210	5 342.00

7191

Пардохти дигар андозҳо

10535	10210	2 493 740.50
22230	10210	144 792.07
22350	10210	291 544.00
22371	10210	1 893 699.00
22373	10210	3 140.00
22376	10210	3 622.00
22220	10210	10 200.00
55319	10210	11 600.00

4 852 418,57

Музди меҳнат ва андози иҷтимоӣ

22210	10110	2 402.65
22210	10210	875 959.66
22240	10210	294 357.00

1172719,31

Пардохти хизматрасониҳо

55313	10220	21 476.62
22010	10220	56 410.17
11360	10210	16 520.00
22010	10210	1 214 021.15
55313	10210	759 718.11
55326	10210	3 000.00

2071146,05

Дигар пардохтҳои амалиёти

10520	10110	17 245 338.77
10780	10110	2 098.60
12010	10110	1 209.00
22290	10110	413 776.00
22691	10110	6 970.00
55210	10110	2 600.00
55312	10110	540 000.00
55319	10110	205 348.90
22010	10110	50 000.00
10340	10210	312 500.00
22691	10210	22 000.00
55260	10210	26 625.00
55318	10210	10 840.10
55350	10210	5 144.96

18847251,33

Свод по счету 10110 - Денежные средства в национальной

Счет	Дт	Кт	В дебет, сомони	С кредита, Сомони
10110	Сальдо на начало:		5 480.03	
	10110	10210	17 905 586.00	
	10110	10520	12 983 308.86	
	10110	12010	2 698 320.50	
	10110	12080	4 000.00	
	10110	22210	1 163.21	
	10110	66011	20 000.00	
	10210	10110		8 054 130.00
	10520	10110		17 245 338.77
	10780	10110		2 098.60
	12010	10110		1 209.00
	22010	10110		50 000.00
	22210	10110		2 402.85
	22250	10110		413 776.00
	22550	10110		54 649.00
	22570	10110		7 033 700.60
	22591	10110		9 970.00
	55210	10110		2 600.00
	55312	10110		540 000.00
	55319	10110		205 348.90
	Итого Обороты:		33 612 378.57	33 615 223.52
	Сальдо на конец:		2 635.08	

Свод по счету 10210 - Счета в национальной валюте

Счет	Дт	Кт	В дебет, сомони	С кредита, Сомони
10210	Сальдо на начало:		1 833 838.79	
	10210	10110	8 054 130.00	
	10210	10210	8 269 500.00	
	10210	10220	475 585.50	
	10210	10340	437 694.78	
	10210	12010	41 734 423.63	
	10210	44090	1 300.00	
	10210	55313	5 758.00	
	10210	66010	36 535.65	
	10210	66011	169.20	
	10110	10210		17 905 586.00
	10210	10210		8 269 500.00
	10220	10210		21 229 384.40
	10340	10210		312 500.00
	10531	10210		5 342.00
	10539	10210		2 493 740.50
	11360	10210		16 520.00
	22010	10210		1 214 021.15
	22210	10210		875 959.66

	22220	10210		10 200.00
	22230	10210		144 792.07
	22240	10210		294 357.00
	22310	10210		1 929.00
	22350	10210		291 544.00
	22371	10210		1 893 699.00
	22373	10210		3 140.00
	22376	10210		3 622.00
	22550	10210		2 479 262.60
	22570	10210		2 155 052.41
	22591	10210		22 000.00
	55260	10210		26 625.00
	55313	10210		759 718.11
	55318	10210		10 640.10
	55319	10210		11 600.00
	55326	10210		3 000.00
	55350	10210		5 144.96
	ИтогоОбороты:		59 015 096.76	60 438 879.96
	Сальдо на конец:		410 055.59	

Свод по счету 10220 - Счета в иностранной валюте в местных

Счет	Дт	Кт	В дебет, сомони	С кредита, Сомони
10220	Сальдо на начало:		1 112 791.27	
	10220	10210	21 229 384.40	
	10220	10220	3 112 045.80	
	10220	12010	11 370 335.08	
	10220	13040	1 371 478.99	Возмещение перестраховщиком
	10220	22511	810 659.97	12010
	10220	22730	20 365 213.10	12010
	10220	66011	7 514.04	
	10220	66040	180 564.99	
	10220	66140	13 332.90	
	10210	10220		475 585.50
	10220	10220		3 112 045.80
	22010	10220		56 410.17
	22590	10220		52 806 372.06
	55313	10220		21 476.62
	66140	10220		113 321.27
	ИтогоОбороты:		58 469 529.25	56 584 211.42
	Сальдо на конец:		2 998 109.04	