КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
Акционерного Общества Страховой Организации
«Mosaic Insurance Group»
по итогам 2 квартала 2024 года

1.	**НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА**	
	Полное:	Акционерное общество Страховая организация «Mosaic Insurance Group»
	Сокращенное:	АО СО «Mosaic Insurance Group»
	Наименование биржевого тикера:	нет
2.	**КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ**	
	Местонахождение:	г. Ташкент, Улица Элбек, 14, Бизнес-Центр «АВИАПАРК»
	Почтовый адрес:	100060, г. Ташкент, Улица Элбек, 14, Бизнес-Центр «АВИАПАРК»
	Адрес электронной почты:	info@mosaic-insurance.com
	Официальный веб-сайт:	www.mosaicinsurance.uz
3.	**БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ**	
	Наименование обслуживающего банка:	АО «КДБ Банк Узбекистан»
	Номер расчетного счета:	20214000105338303001
	МФО:	00842
4.	**РЕГИСТРАЦИОННЫЕ И ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ НОМЕРА, ПРИСВОЕННЫЕ:**	
	регистрирующим органом:	2025544
	органом государственной налоговой службы (ИНН):	308143734
	Номера, присвоенные органами государственной статистики:	
	КФС:	144
	ОКПО:	30459397
	ОКЭД:	65120
	СОАТО:	1726290

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ДЛЯ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ
(тыс. сум.)

Наименование показателей	Код стр.	На начало отчетного	На конец отчетного
1	2	3	4
Актив			
I. Долгосрочные активы			
Основные средства:			
Первоначальная (восстановительная) стоимость (0100, 0300)	010	206 066,25	291 176,97
Сумма износа (0200)	011	47 500,08	72 859,03
Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 010 - 011)	012	158 566,17	218 317,94
Нематериальные активы:			
Первоначальная стоимость (0400)	020		
Сумма амортизации (0500)	021		
Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 020 - 021)	022	0,00	0,00
Долгосрочные инвестиции, всего (стр. 040 + 050 + 060 + 070 + 080), в том числе:	030	0,00	0,00
Ценные бумаги (0610)	040		
Инвестиции в дочерние хозяйственные общества (0620)	050		
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества (0630)	060		
Инвестиции в предприятия с иностранным капиталом (0640)	070		
Прочие долгосрочные инвестиции (0690)	080		
Оборудование к установке (0700)	090		
Капитальные вложения (0800)	100	226 000,00	226 000,00

	Долгосрочная дебиторская задолженность (0910, 0920, 0930, 0940)	110		
	Долгосрочные отсроченные расходы (0950, 0960, 0990)	120		
	Итого по разделу I (стр. 012 + 022 + 030 + 090 + 100 + 110 + 120)	130	384 566,17	444 317,94
	II. Текущие активы			
	Товарно-материальные запасы, всего (стр.150 + 160), в том числе:	140	977,92	1 802,15
	Материалы (1000, 1500, 1600)	150	977,92	1 802,15
	Незавершенные услуги (2000, 2300, 2700)	160		
	Расходы будущих периодов (3100)	170		26 607,54
	Отсроченные расходы (3200)	180		
	Дебиторы, всего (стр. 200 + 310 + 320 + 330 + 340 + 350 + 360 + 370 + 380 + 390)	190	40 320 199,42	34 702 270,61
	из нее: просроченная	191		
	Счета к оплате, всего (стр. 210 + 220 - 400)	200	39 185 671,71	32 726 637,80
	Задолженность покупателей и заказчиков (4010, 4020)	210		
	Дебиторы по страховым операциям, всего (стр. 230 + 240 + 250 + 260 + 270 + 280 + 290 + 300)	220	39 185 671,71	32 726 637,80
	Задолженность страхователей (4030)	230	34 463 636,99	25 088 902,14
	Задолженность страховых агентов и брокеров (4040)	240	57 611,03	
	Задолженность перестрахователей (4050)	250	4 600 912,84	7 612 145,01
	Задолженность перестраховщиков по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и другим вознаграждениям (4051)	260		
	Задолженность перестраховщиков (4060)	270	63 510,85	25 590,65
	Ссуды по страхованию жизни (4070)	280		
	Депо убытков страховщика у других страховщиков (4080)	290		
	Депо премий страховщика у других страховщиков (4090)	300		
	Задолженность обособленных подразделений (4110)	310		
	Задолженность дочерних и зависимых хозяйственных обществ (4120)	320		
	Авансы, выданные персоналу (4200)	330		95 182,69
	Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (4300)	340	333 337,33	517 507,15
	Авансовые платежи в бюджет (4400)	350	650 174,33	979 872,64
	Авансовые платежи в государственные целевые фонды и по страхованию (4500)	360	143,00	446,41
	Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (4600)	370		
	Задолженность персонала по прочим операциям (4700)	380		
	Прочие дебиторские задолженности (4800)	390	150 873,05	382 623,92
	Резервы по сомнительным долгам (4900)	400		
	Денежные средства, всего (стр. 420 + 430 + 440 + 450), в том числе:	410	36 222 297,22	43 067 113,54
	Денежные средства в кассе (5000)	420		
	Денежные средства на расчетном счете (5100)	430	4 112 274,41	3 383 612,43
	Денежные средства в иностранной валюте (5200)	440	32 029 656,30	39 512 053,32
	Прочие денежные средства и эквиваленты (5500, 5600, 5700)	450	80 366,51	171 447,79
	Краткосрочные инвестиции (5800)	460	54 653 449,00	49 432 028,00
	Прочие текущие активы (5900)	470		
	Итого по разделу II (стр. 140 + 170 + 180 + 190 + 410 + 460 + 470)	480	131 196 923,56	127 229 821,84
	Всего по активу баланса (стр. 130 + 480)	**490**	**131 581 489,73**	**127 674 139,78**
	Пассив			
	I. Источники собственных средств			
	Уставный капитал (8300)	500	72 106 531,00	72 106 531,00

Добавленный капитал (8400)	510	72 328,70	72 328,70
Резервный капитал (8500)	520		110 542,96
Выкупленные собственные акции (8600)	530		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (8700)	540	856 563,32	2 764 295,42
Целевые поступления (8800)	550		
Резервы предстоящих расходов и платежей (8900)	560		
Итого по разделу I (стр. 500 + 510 + 520-530 + 540 + 550 + 560)	570	73 035 423,02	75 053 698,08
II. Страховые резервы			
Страховые резервы, всего (стр. 590 + 600 + 610 + 620 + 630 + 640 + 650 + 660)	580	73 662 957,38	76 052 620,08
Резерв незаработанной премии (8010)	590	60 820 696,64	63 291 120,99
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (8020)	600	8 286 651,41	8 767 742,86
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (8030)	610	4 555 609,33	3 993 756,23
Резерв предупредительных мероприятий (8040)	620		
Резерв несоответствия активов (8050)	630		
Резерв катастроф (8060)	640		
Резерв колебания убыточности (8070)	650		
Резервы по страхованию жизни (8090)	660		
Доля перестраховщиков в страховых резервах,всего (стр. 680 + 690 + 700 + 710)	670	51 224 894,17	49 124 734,19
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии (8110)	680	43 984 829,86	44 078 695,43
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (8120)	690	1 252 850,82	849 137,11
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (8130)	700	5 987 213,49	4 196 901,65
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни (8140)	710		
Итого по разделу II (стр. 580 - 670)	720	22 438 063,21	26 927 885,89
III. Обязательства			
Долгосрочные обязательства, всего (стр. 740 + 750 + 850 + 860 + 870 + 880 + 890 + 900 + 910 + 920)	730	0,00	0,00
в том числе: долгосрочная кредиторская задолженность (стр. 740 + 760 + 770 + 780 + 790 + 800 + 820 + 830 + 850 + 870 + 890 + 920)	731	0,00	0,00
Долгосрочная задолженость поставщикам и подрядчикам (7010, 7020)	740		
Долгосрочные обязательства по страховым операциям, всего (стр. 760 + 770 + 780 + 790 + 800 + 810 + 820 + 830)	750	0,00	0,00
Долгосрочная задолженность подрядчикам, осуществляющим предупредительные мероприятия (7011)	760		
Долгосрочная задолженность страхователям (7030)	770		
Долгосрочная задолженность страховым агентам и брокерам (7040)	780		
Долгосрочная задолженность перестрахователям (7050)	790		
Долгосрочная задолженность перестраховщикам (7060)	800		
Депо премии перестраховщиков (7070)	810		
Долгосрочная задолженность перестрахователям по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и другим вознаграждениям (7080)	820		
Долгосрочная задолженность актуариям, аджастерам, сюрвейерам и ассистансам (7090)	830		
Долгосрочная задолженность обособленным подразделениям (7110)	840		
Долгосрочная задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (7120)	850		
Долгосрочные отсроченные доходы (7210, 7220, 7230)	860		
Долгосрочные отсроченные обязательства по налогам и другим обязательным платежам (7240)	870		
Прочие долгосрочные отсроченные обязательства (7250, 7290)	880		
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков (7300)	890		
Долгосрочные банковские кредиты (7810)	900		
Долгосрочные займы (7820, 7830, 7840)	910		

	Прочие долгосрочные кредиторские задолженности (7900)	920		
	Текущие обязательства, всего (стр. 940+950+1050+1060+1070+1080+1090+1100+1110+1120+1130+ 1140+1150+ 1160+1170+1180)	930	36 108 003,50	25 692 555,81
	в том числе: текущая кредиторская задолженность (стр. 940 + 960 + 970 + 980 + 990 + 1000 + 1020 + 1030+1050 + 1070 + 1090 + 1100 + 1110 + 1120 + 1130 + 1140 + 1180)	931	36 108 003,50	25 692 555,81
	из нее: просроченная текущая кредиторская задолженность	932		
	Задолженность поставщикам и подрядчикам (6010, 6020)	940	7 242,56	17 627,51
	Обязательства по страховым операциям, всего (стр. 960 + 970 + 980 + 990 + 1000 + 1010 + 1020 + 1030)	950	35 771 339,62	25 485 621,97
	Задолженность подрядчикам, осуществляющим предупредительные мероприятия (6011)	960		
	Задолженность страхователям (6030)	970		
	Задолженность страховым агентам и брокерам (6040)	980		
	Задолженность перестрахователям (6050)	990		
	Задолженность перестраховщикам (6060)	1000	35 363 787,37	24 914 758,84
	Депо премии перестраховщиков (6070)	1010		
	Задолженность перестрахователям по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и другим вознаграждениям (6080)	1020		19 463,41
	Задолженность актуариям, аджастерам, сюрвейерам и ассистансам (6090)	1030	407 552,25	551 399,72
	Задолженность обособленным подразделениям (6110)	1040		
	Задолженность дочерним и зависимым хозяйственным обществам (6120)	1050		
	Отсроченные доходы (6210, 6220, 6230)	1060		
	Отсроченные обязательства по налогам и другим обязательным платежам (6240)	1070		
	Прочие отсроченные обязательства (6250, 6290)	1080		
	Полученные авансы (6300)	1090	324 742,52	117 766,55
	Задолженность по платежам в бюджет (6400)	1100	4 678,80	71 539,78
	Задолженность по страхованию (6510)	1110		
	Задолженность по платежам в государственные целевые фонды (6520)	1120		
	Задолженность учредителям (6600)	1130		
	Задолженность по оплате труда (6700)	1140		
	Краткосрочные банковские кредиты (6810)	1150		
	Краткосрочные займы (6820, 6830, 6840)	1160		
	Текущая часть долгосрочных обязательств (6950)	1170		
	Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	1180		
	Итого по разделу III (стр. 730 + 930)	1190	36 108 003,50	25 692 555,81
	Всего по пассиву баланса (стр. 570 + 720 + 1190)	**1200**	**131 581 489,73**	**127 674 139,78**

6.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ДЛЯ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ
(тыс. сум.)

Наименование показателей	Код стр	За соответствующий период прошлого года		За отчетный период	
		доходы (прибыль)	расходы (убытки)	доходы (прибыль)	расходы (убытки)
1	2	3	4	5	6
Доходы от оказания страховых услуг (стр. 011 - 012 + 013 + /-014+/-015 + /-016 + /-017 + /-018 + 019), в том числе:	010	9 342 203,73	x	12 701 405,64	x
Страховые премии по прямому страхованию и сострахованию (в части доли страховщика, установленной в договоре сострахования)	011	73 100 812,42	x	26 378 528,45	x
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	012	x	56 057 952,05	x	18 634 495,00
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	013	6 712 149,31	x	9 447 194,87	x
Результат изменения резерва незаработанной премии, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии	014	2 601 871,44	13 070 527,77		2 376 558,78
Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	015	1 647 092,82	4 370 605,88	158 139,39	
Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	016	795 646,82	2 016 283,38		2 271 403,29
Результат изменения резервов по страхованию жизни, скорректированный на долю перестраховщиков в резервах по страхованию жизни	017				
Результат изменения других технических резервов, скорректированный на долю перестраховщиков в соответствующих резервах	018				
Другие доходы от оказания страховых услуг	019		x		x
Доходы от оказания услуг посредника	020		x		x
Доходы по возмещениям доли убытков по перестрахованию	030	336 619,72	x	341 743,14	x
Доходы по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и сборам по перестрахованию	040	1 527 215,06	x	712 763,43	
Доходы от оказания услуг сюрвейера и аджастера	050		x		
Чистая выручка от оказания страховых услуг (стр. 010 + 020 + 030 + 040 + 050)	060	11 206 038,51	x	13 755 912,21	x
Себестоимость оказанных страховых услуг	070	x	8 750 214,74	x	10 627 553,20
Валовая прибыль (убыток) от оказания страховых услуг (стр. 060 - 070)	080	2 455 823,77	0,00	3 128 359,01	0,00
Расходы периода, всего (стр.100 + 110 + 120 + 130), в том числе:	090	x	7 217 407,63	x	4 475 212,70
Расходы по реализации	100	x	215 636,48	x	55 203,94
Административные расходы	110	x	5 920 536,96	x	4 082 120,05
Прочие операционные расходы	120	x	1 081 234,19	x	337 888,71
Расходы отчетного периода, исключаемые из налогооблагаемой базы в будущем	130	x		x	
Прочие доходы от основной деятельности	140	1,60	x		x
Прибыль (убыток) от основной деятельности (стр. 080 - 090 + 140)	150	0,00	4 761 582,26	0,00	1 346 853,69

Доходы от финансовой деятельности, всего (стр. 170 + 180 + 190 + 200 + 210), в том числе:	160	11 537 312,29	x	6 481 082,24	x
Доходы в виде дивидендов	170		x		x
Доходы в виде процентов	180	2 798 159,10	x	2 276 608,78	x
Доходы от долгосрочной аренды (лизинга)	190		x		x
Доходы от валютных курсовых разниц	200	8 739 153,19	x	4 204 473,46	x
Прочие доходы от финансовой деятельности	210		x		x
Расходы по финансовой деятельности, всего (стр. 230 + 240 + 250 + 260), в том числе:	220	x	4 167 545,44	x	2 755 485,18
Расходы в виде процентов	230	x		x	
Расходы в виде процентов по долгосрочной аренде (лизингу)	240	x		x	
Убытки от валютных курсовых разниц	250	x	4 167 545,44	x	2 755 485,18
Прочие расходы по финансовой деятельности	260	x		x	
Прибыль (убыток) от общехозяйственной деятельности (стр. 150 + 160 - 220)	270	2 608 184,59	0,00	2 378 743,37	0,00
Чрезвычайные прибыли и убытки	280				
Прибыль (убыток) до уплаты налога на прибыль (стр. 270 + /-280)	290	2 608 184,59	0,00	2 378 743,37	0,00
Налог на прибыль	300	x	397 325,41	x	360 468,31
Прочие налоги и другие обязательные платежи от прибыли	310	x		x	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (стр. 290 - 300 - 310)	**320**	**2 210 859,18**	**0,00**	**2 018 275,06**	**0,00**

Ф.И.О. руководителя исполнительного органа: Халилов Ойбек Носирович

Ф.И.О. главного бухгалтера: Бабикова Аделя Фаридовна

Ф.И.О. уполномоченного лица, разместившего информацию на веб-сайте: Бабикова Аделя Фаридовна