

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
АО «IMKON SUG'URTA»:

Дата: 12 мая 2022 г

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «IMKON SUG'URTA» (далее - «компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- ✓ Отчет о финансовом положении;
- ✓ Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
- ✓ Отчет об изменениях в капитале;
- ✓ Отчет о движении денежных средств;
- ✓ Примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию;

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров а также этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, относящимися к аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан.

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

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие

в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у нее отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор над процессом подготовки 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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше Мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, 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 не добросовестных 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 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 соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- ✓ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации о финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к

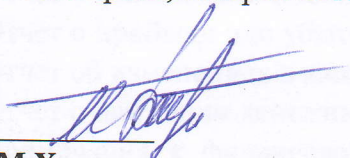
тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ✓ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

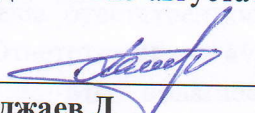
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление АО «IMKON SUG'URTA» 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.



Ботиров М.Х.

Генеральный директор ООО "ТТТ-АУДИТ"
САР. Сертификат аудитора № 05032
выданный 25 августа 2017 года



Ходжаев Д

Главный аудитор ООО "ТТТ-АУДИТ"
Сертификат аудитора № 05226
выданный 28.06.2014 года

Источник

Source

МСФО (IAS) 1.10 (a),
(ea), (f), 51 (b), (c), (d),
(e)**АО "Imkon-Sug'urta"**

JSC "Imkon-Sug'urta"

Отчет о финансовом положении

Statement of financial position

В тыс. узбекских сумах	Прим.	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Thousand sum	Note	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
АКТИВЫ				
<i>Оборотные активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	7(a)	1 889 951	332 864	755 712
Дебиторская задолженность по страховым операциям	8	361 719	623 376	338 465
Прочие дебиторские задолженности	8	7 382 777	124 343	137 309
Запасы	9	197 197	150 493	16 625
Краткосрочные инвестиции	7(б)	110 500 000	60 000 000	31 400 000
Итого оборотных активов:		120 331 644	61 231 076	32 648 111
<i>Внеоборотные активы</i>				
Основные средства	10	2 259 734	1 284 677	1 255 936
Нематериальные активы	11	435 557	347 769	25 251
Отложенные налоговые активы		-	-	-
Итого внеоборотных активов:		2 695 291	1 632 446	1 281 187
ИТОГО АКТИВОВ		123 026 935	62 863 522	33 929 298

Источник

Source

МСФО (IAS) 1.10 (a), (ea), (f), 51 (b), (c),
(d), (e)**АО "Imkon-Sug'urta"**

JSC "Imkon-Sug'urta"

Отчет о финансовом положении (продолжение)

Statement of financial position (continued)

В тыс. узбекских сумах	Прим.	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Thousand sum	Note	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Обязательства				
<i>Долгосрочные обязательства</i>				
Отложенные налоговые обязательства	14	102 574	92 784	90 203
Итого долгосрочных обязательств:		102 574	92 784	90 203
<i>Краткосрочные обязательства</i>				
Кредиторская задолженность	15	1 105 106	718 373	180 107
Оценочные обязательства	16	127 373	38 000	11 000
Текущие налоговые обязательства	17	284 795	109 457	52 890
Итого краткосрочных обязательств:		1 517 274	865 830	243 997
<i>Собственные средства</i>				
Уставный капитал	12	35 938 747	35 000 000	30 000 000
Резервный капитал	12(a)	52 008	-	-
Нераспределенная прибыль	13	4 088 728	1 178 332	119 244
Итого собственных средств:		40 079 483	36 178 332	30 119 244
<i>Страховые резервы</i>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18	(979 371)	(947 896)	(79 585)
Резерв незаработанных премий	18	74 774 292	23 949 831	3 223 852
Резерв убытков	18	7 470 577	2 724 641	331 587
Прочие страховые резервы	18	62 106	-	-
Итого страховые резервы:		81 327 604	25 726 576	3 475 854
Итого обязательства и собственных средств		123 026 935	62 863 522	33 929 298

Председатель Правления
(Chairman of the board)

А.К.Намозов

Главный бухгалтер
(Chief Accountant)

С.Б.Ортиков

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

МСФО (IAS)
1.10 (b), (ea), (f),
51 (b), (c), (d), (e)

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе

Statement of profit or loss and other comprehensive income

В тыс. узбекских сумах Thousand sum	Прим. Note	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Премии, подписанные по договорам страхования всего	19 (6)	77 523 897,1	29 749 479
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования	19 (6)	(1 082 437,61)	(983 373)
Премии по договорам, нетто перестрахование		76 441 459,5	28 766 106
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование	19 (6)	(50 824 461,03)	(20 725 979,80)
Прирост доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	19 (6)	21 568,97	777 316,91
Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование		25 638 567,4	8 817 443,11
Изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков	20.2	(4 656 240,57)	(2 202 739,02)
Прирост/ (Снижение) доли перестраховщиков резерве изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков	20.2	9 906,46	90 993,13
Изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков	20.3	(89 695,96)	(190 314,15)
Чистое снижение в резерве убытков		(4 736 030,07)	(2 302 060,03)
Изменение резервов по страхованию жизни		-	-
Вознаграждения, выплаченные по страхованию жизни		-	-
Чистое снижение в резерве страховых жизней		-	-
Изменения других технических резервов	20.1	(44 460,69)	-
Вознаграждения, выплаченные по другим техническим резервам		-	-
Чистое снижение в резерве других		-	-
Чистое снижение в резервах		(4 780 490,76)	(2 302 060,03)
Результат от страховой деятельности		20 858 076,64	6 515 383,08
Доходы по комиссионным вознаграждениям и прочим возмещениям		-	-
Себестоимость оказанных страховых услуг		(22 594 132,68)	(9 239 662,51)
Доходы по дивидендам		-	-
Коммерческие расходы	21	-	(10 000)
Общехозяйственные и административные расходы	21	(6 916 687,92)	(3 397 707,14)
Процентные доходы по кредитам и депозитам в банках	22	13 389 679,45	7 617 148,09
Прочие операционные доходы за вычетом расходов		89 242,95	(231 412,74)
Чистые доходы от долгосрочной аренды		-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24	1 678,71	368,04
Прочие финансовые доходы		-	-
Прочие финансовые расходы		-	-
Убытки от валютных курсовых разниц	23	(119,24)	-
Корректировка по МСФО	13, 25	683 829	773 201
Прибыль до налогообложения		5 511 566,91	2 027 317,82
Расходы по налогу на прибыль	25	(880 592)	(306 738)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4 630 974,91	1 720 579,82

Источник

Source

АО "Imkon-Sug'urta"

JSC "Imkon-Sug'urta"

МСФО (IAS)
1.10 (b), (ea),
(f), 51 (b), (c),
(d), (e)

Отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе
(продолжение)
Statement of profit or loss and other comprehensive income (continued)

В тыс. узбекских сумах <i>Thousand sum</i>	Прим. <i>Note</i>	Год,	Год,
		закончившийся 31 декабря 2021 года	закончившийся 31 декабря 2020 года
<i>Прочий совокупный доход</i>			
Переоценка основных средств		-	-
Налог на прибыль по статьям, не подлежащим последующей реклассификации в прибыли или убытки		-	-
С) освобожденные от налога на прибыль дивиденды и процентные доходы		-	-
С) отчисленные в стабилизационный резерв за год Увеличение стабилизационного резерва в течение года		-	-
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		-	-
<i>Прибыль за год</i>		-	-
Итого совокупный доход за год		-	-

Председатель правления
(Chairman of the board)


А.К.Намозов



Главный бухгалтер
(Chief Accountant)


С.Б.Орлуков

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Источник
Source
АО «Imkon-Sug'urta»
JSC «Imkon-Sug'urta»
МСФО (IAS) 1.10
(с), (е), 51 (b), (с)

Отчет об изменениях в капитале за 31 декабря 2021 года

В тысячах узбекских сумов

	Прим	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2020 года		30 000 000	762 694	(542 247)	30 220 447
Переоценка долгосрочных активов		-	6 495	-	6 495
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года		-	-	1 040 162,6	1 040 162,6
Безвозмездно полученное имущество		-	48 507	-	48 507
Прочие источники формирования собственного капитала		5 000 000	-	-	5 000 000
<i>Корректировка по МСФО</i>			(817 696)	680 417	(137 279)
Остаток на 31 декабря 2020 года		35 000 000	-	1 178 332,6	36 178 332,6
Остаток на 1 января 2021 года		35 000 000	817 696	497 916	36 315 612
Переоценка долгосрочных активов		-	-	-	-
Отчисления в резервный капитал		-	52 008,15	(52 008,15)	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года		-	-	4 049 720	4 049 720
Дивиденды уплаченные		-	-	(988 154,85)	(988 155)
Прочие источники формирования собственного капитала		938 747,11	-	-	938 747,11
<i>Корректировка по МСФО</i>		-	(817 696)	581 254	(236 441)
Остаток на 31 декабря 2021 года	12	35 938 747,11	52 008,15	4 088 726	40 079 482

Председатель Правления
(Chairman of the board)


А.К.Намозов


Главный бухгалтер
(Chief Accountant)


С.Б.Ортиков

Источник

Source

МСФО (IAS) 1.10 (d), (ea), 51
(b), (c), (d), (e)

АО «Imkon-Sug'urta»

JSC «Imkon-Sug'urta»

Отчет о движении денежных средств

Statement of cash flows

В тыс. узбекских сумах	Прим	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Движение денежных средств от операционной деятельности		76 639 126	29 749 468
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам страхования и сострахования		71 323 650	24 607 102
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам перестрахования		5 315 475	5 142 366
Денежные поступления по возмещениям долей убытков по рискам, переданным в перестрахования и ретроцессии		-	-
Денежные средства, выплаченные в виде страховых премий по договорам перестрахования на ретроцессии		(1 258 166)	(887 453)
Денежные средства, выплаченные в виде страховых возмещений по договорам страхования и сострахования		(7 827 715)	-
Денежные средства, выплаченные в виде возмещений доли убытков по рискам, полученным по перестрахованию и ретроцессии		-	-
Денежные средства, выплаченные страховым посредникам в виде вознаграждений за заключение договоров страхования, сострахования и перестрахования		(4 595 745)	(3 749 728)
Денежные средства, выплаченные за услуги, оказанные актуариями, аджастерами, сюрвейерами, ассистансами		(21 000)	-
Денежные средства, выплаченные на финансирование предупредительных мероприятий		-	-
Денежные средства, выплаченные работникам и от их имени		(9 738 997)	(5 380 159)
Другие денежные поступления и выплаты от операционной деятельности		(9 326 913)	(2 077 160)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		43 870 589	17 654 968

Источник

Source

МСФО (IAS) 1.10 (d),
(ea), 51 (b), (c), (d), (e)

АО "Imkon-Sug'urta"

JSC "Imkon-Sug'urta"

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

Statement of cash flows (continued)

Денежные средства от инвестиционной деятельности	Прим	За год, закончившийся 31.12.2021	За год, закончившийся 31.12.2020
Приобретение и продажа основных средств		(1 428 662)	(321 196)
Приобретение и продажа нематериальных активов		(182 140)	(121 549)
Продажа долгосрочных и краткосрочных инвестиций		43 600 000	25 900 000
Приобретение долгосрочных и краткосрочных инвестиций		(94 100 000)	(54 500 000)
Полученные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, использование в инвестиционной деятельности		(52 110 802)	(29 042 745)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды, уплаченные		-	-
Полученные и выплаченные проценты		13 186 140	7 576 253
Денежные поступления и выплаты по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам		-	5 000 000
Денежные поступления и выплаты по долгосрочной аренде		-	-
Чистые денежные средства, использование в финансовой деятельности		13 186 140	12 576 253
Уплаченные налоги		(3 388 840)	(1 611 324)
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистый прирост по денежным средствам и их эквивалентам		1 557 087	(422 848)
Денежные средства и их эквиваленты на начала года		332 864	755 712
Денежные средства и их эквиваленты конец года	7(a)	1 889 951	332 864

Председатель Правления
(Chairman of the board)

А.К.Намозов



Главный бухгалтер
(Chief Accountant)

С.Б.Ортиков

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью