

Ўзбекистон Республикаси

FTF-LEA-AUDIT™

Аудиторлик ташкилоти
100066, Тошкент ш, Чилонзор тум.,
Олмазор мавзе, 8/1 уй, 2-йўлак
тел.: (71)245-23-37, (90)998-19-28,
(90)808-60-94

E-mail: ftf-audit@yandex.ru



Республика Узбекистан

Аудиторская организация

“FTF-LEA-AUDIT”

р/сч. 20208000104132780001 АКБ
“УЗПРОМСТРОЙБАНК”,
филиал “Лабзак”, МФО:00442,
ИНН: 203677795, ОКЭД: 69202
Сайт: <http://www.ftf-centre.uz>

31 мая 2022 г.

№ 22 – 088-М

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Наблюдательному совету и руководству АО «ARIA SUG‘URTA TASHKILOTI»

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ARIA SUG‘URTA TASHKILOTI», по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (“МСФО”).

Предмет аудита

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «ARIA SUG‘URTA TASHKILOTI» (далее по тексту – “Предприятие”), которая включает:

- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- Примечания к финансовой отчетности, состоящие из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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 Предприятию в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ), и этическими требованиями, применимыми в нашем аудите финансовой отчетности в РУз и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМЭСБ.

Ключевые вопросы аудита

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

Прочая информация

В связи с проведением аудита финансовой отчетности в обязанности аудиторов входит ознакомление с прочей информацией для выявления того, что не содержит ли она существенных

несоответствий с данными финансовой отчетности или с информацией, полученной нами в ходе аудиторской проверки. Если на основании выполненной нами работы мы делаем вывод о том, что данная прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Факты, о которых мы обязаны были бы сообщить, отсутствуют.

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

Руководство несет 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 несет ответственность за оценку способности Общества 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 Предприятие, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Организация

Наблюдательный Совет несет ответственность за надзор за подготовку финансовой отчетности Общества.

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 Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется

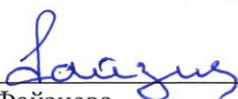
ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжить непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском 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 Предприятие 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.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Общества и хозяйственной деятельности внутри Общества, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Общества.

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, 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.

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.



М.Т. Файзиева
Генеральный директор
Сертификат аудитора №04490, выданный
МФ РУз 18 декабря 2007 года
(продлен до 18 декабря 2022 года)



А.Х.Тошбобоев
Аудитор
Сертификат аудитора №05161, выданный
МФ РУз 12 октября 2013 года
(продлен до 12 октября 2023 года)

ООО Аудиторская организация «FTF-LEA-AUDIT»

31 мая 2022 года

Ташкент, Республика Узбекистан



Отчет о совокупном доходе

Наименование показателей	Код строки	по состоянию на	по состоянию на	по состоянию на
		31.12.2019 года	31.12.2020 года	31.12.2021 года
Активы	x	x	x	x
Долгосрочные активы	x	x	x	x
Основные средства	010	0,00	1 180 429,10	2 017 837,31
Долгосрочные инвестиции	020	0,00	2 330 320,21	16 937 907,45
Капитальные вложения	030	0,00	0,00	0,00
Прочие долгосрочные активы		0,00	47 379,78	63 206,29
Итого долгосрочные активы (стр.010+020+030)	040	0,00	3 558 129,10	19 018 951,05
Текущие активы	x	x	x	x
Денежные средства и их эквиваленты	050	0,00	659 891,22	632 008,70
Краткосрочные инвестиции	060	0,00	10 781 775,98	4 647 825,33
Дебиторская задолженность	070	7 500 000,00	14 453,74	1 108 594,92
Доля перестраховщика в резерве страховых обязательств	080	0,00	0,00	0,00
Выданные кредиты и авансы	090	0,00	32 541,49	171 371,16
Авансовые платежи по налогам и сборам	100	0,00	262,62	185 330,85
Товарно-материальные запасы	110	0,00	297 214,50	132 148,00
Прочие текущие активы	120	0,00	0,00	0,00
Итого текущие активы (стр.050+060+070+080+090+100+110+120)	130	0,00	11 786 139,55	6 877 278,96
Итого активы (стр.040+130)	140	7 500 000,00	15 344 268,64	25 896 230,01
Капитал и обязательства	x	x	x	x
Капитал	x	x	x	x
Уставный капитал	150	7 500 000,00	15 017 000,00	16 250 000
Резервный капитал	160	0,00	0,00	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	170	-1 493,33	-434 207,21	329 244,11
Итого капитал (стр.150+160+170)	180	7 498 506,67	14 582 792,79	16 579 244,11
Обязательства	x	x	x	x
Долгосрочные обязательства	x	x	x	x
Отложенные налоговые обязательства	190	0,00	0,00	0,00
Резервы по страхованию	200	0,00	578 487,40	6 449 596,45
Итого долгосрочные обязательства (стр.190+200)	210	0,00	578 487,40	6 449 596,45
Текущие обязательства	x	x	x	x
Кредиторская задолженность	220	0,00	43 963,58	122 157,69
Задолженность по платежам в бюджет	230	168,67	4 862,46	0,00
Задолженность по внебюджетным платежам	240	161,33	335,18	0,00
Авансы полученные	250	0,00	31 675,27	2 596 063,51
Расчеты с персоналом	260	0,00	36 570,52	0,00
Прочие текущие обязательства	270	0,00	65 581,44	149 168,26
Итого текущие обязательства (стр.220+230+240+250+260+270)	280	1 493,33	182 988,45	2 867 389,46
Итого обязательства (стр.210+280)	290	7 500 000,00	761 475,85	9 316 985,91
Итого капитал и обязательства (стр.180+290)	300	7 500 000,00	15 344 268,64	25 896 230,01

Генеральный директор

М.Р Халилов

Главный бухгалтер

Д.Х Кузиев.

Отчет о совокупном доходе

31.12.2021 года

Показатели	Код строки	За соответствующий период прошлого года	За отчетный период
1	2	3	5
Доходы от страховой деятельности, в том числе:	х	х	х
Страховые премии	010	842 185,80	12 928 376,26
Премии по перестрахованию	020	207 104,57	824 672,52
Страховые премии по договорам, принятым на перестрахование	030	0,00	0,00
Суммы компенсации, полученные по регрессным требованиям	040	0,00	0,00
Доходы от компенсации убытков по рискам, переданные в перестрахование и ретроцессию	050	0,00	0,00
Прочие доходы от страховых операций	060	306 828,38	1 015 438,19
Изменения страховых резервов	070	578 487,39	5 871 109,06
Чистая сумма заработанных премий (стр. 010-020+030+040+050+060-070)	080	363 422,22	7 248 032,87
Страховые выплаты	090	0,00	215 355,68
Аквизиционные расходы	100	42 287,62	915 983,38
Результаты страховой деятельности, итога (стр. 080-090-100)	110	321 134,60	6 116 693,81
Расходы по реализации	120	15 553,00	786 899,80
Административные расходы	130	2 227 883,67	4 463 246,66
Прочие операционные расходы	140	56 183,54	182 758,36
Прочие операционные доходы	150	45 177,58	6 633,97
Расходы по финансовой деятельности	160	0,00	2 982,86
Доходы от финансовой деятельности	170	1 508 268,12	3 071 262,81
Прибыль до вычета налогов и резервов (стр. 110-120-130-140+150-160+170)	180	(425 039,91)	3 758 702,91
Резервы по сомнительным долгам	190	0,00	0,00
Прибыль до налога на прибыль (стр. 180-190)	200	(425 039,91)	3 758 702,91
Налог на прибыль	210	7 673,97	554 514,77
Чистая прибыль (стр. 200-210)	220	(432 713,88)	3 204 188,14
Прочий валовой доход	230	0,00	0,00
Итого валовой доход (стр. 220+230)	240	(432 713,88)	3 204 188,14

Генеральный директор

М.Р Халилов

Главный бухгалтер

Д.Х Кузиев.

Отчет об изменении капитала

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2019 года	7 500 000	-	(1 493)	7 498 507
Прибыль за год			(432 714)	(432 714)
Итого совокупный доход за 2020 год			(432 714)	(432 714)
Безвозмездно полученное имущество		-	-	-
Дивиденды объявленные			-	-
Прочие источники формирования собственного капитала	7 517 000	-	0,00	0,00
Остаток на 31 декабря 2020 года	15 017 000	-	(434 207)	14 582 793
Прибыль за год			3 203 737	3 203 737
Итого совокупный доход за 2021 год			3 203 737	3 203 737
Безвозмездно полученное имущество			-	-
Дивиденды объявленные	656 955		(2 440 286)	(1 783 330)
Прочие источники формирования собственного капитала	576 045	-	0,00	576 045
Остаток на 31 декабря 2021 года	16 250 000	-	329 244	16 579 244

Генеральный директор

М.Р Халилов

Главный бухгалтер

Д.Х Кузиев.

Отчет о движении денежных средств

в тысячах суммах

	2021 года	2020 года
Страховые премии полученные	15 185 407,74	1166071,3
Страховые премии, переданные перестрахованию	-824 672,52	-170183,57
Доходы прочие по операциям страхования	0,00	0
Страховые выплаты	-215 355,68	0
Денежные выплаты персоналу от их имени	-2 313 384,84	-1 161 640,63
Полученные дивиденды	0,00	0
Другие денежные поступления от операционной деятельности	-1 803 412,74	-67 837,39
Другие денежные выплаты от операционной деятельности	-1 766 459,00	-643465,84
Уплаченный налоги	-1 650 544,18	-195106,95
Движение денежных средств от операционной деятельности доизменение в операционных активах и обязательствах	6 611 578,78	-1 072 163,08
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	-431143,44	-1 388 199,61
Выбытие основных средств	235000	0,00
Приобретение инвестиции	12 350 000,00	20 881,85
Продажа инвестиции	-20 850 000,00	-13 370 200,00
Другие денежные поступления и выплаты от инвестиционной деятельности	0	0,00
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	-8 696 143,44	-14 737 517,76
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Проценты полученные	3 060 554,11	1 508 052,06
Дивиденды выплаченные	-1 661 318,11	0
Денежные поступления при реализации собственных акций	0,00	14 961 520,00
Другие денежные поступления и выплаты от финансовой деятельности	-573,4	0
Чистая движение денежных средств от финансовой деятельности	1 398 662,60	16 469 572,06
Влияние изменений обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты	215,45	0
Чистое увеличение (уменьшение) в денежных средствах и их эквивалентах	-685 686,61	659 891,22
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	659 891,22	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	632 008,71	659 891,22

Генеральный директор

М.Р Халилов

Главный бухгалтер

Д.Х Кузиев