

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская организация «AUDIT-VARN»,
100097, г. Ташкент, Чиланзарский район, проспект Бунедкор, дом – 42.

Дата внесения в аудиторский реестр: 04 июня 2021 год под № 22 на право проведения
аудиторских проверок

ИНН 202061622

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Руководству и Учредителям Акционерного общества «Kafolat Hayot Insurance»

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Kafolat Hayot Insurance», далее по тексту – «Компания», Адрес: Республика Узбекистан, улица Амира Темура, 13 и 13 А-дом. ИНН: 305 655 099, состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 год;
- отчета о финансовых результатах за 2023 год.
- Отчет о денежных потоках по состоянию на 31 декабря 2023 год;
- Отчет о собственном капитале за 2023 год.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность хозяйствующего субъекта Акционерного общества «Kafolat Hayot Insurance», будет достоверно отражать, во-всех существенных отношениях, финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, в соответствии со стандартами по составлению бухгалтерской отчетности, установленные законодательством о бухгалтерском учете, Республики Узбекистан, после устранения замечаний.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Во время проведения аналитических процедур имеются замечание по бухгалтерскому учету, что дает основание для выражения мнения с оговоркой:

- Руководству компании ввести регулярный мониторинг над процессами подготовки финансовой отчетности, сверки остатков средств в финансовых учреждениях, а также сверки дебиторской и кредиторской задолженностей.

- Произвести сверку взаиморасчетов с ГНИ и привести в соответствие сальдо счетов 4400 «Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет», 4500 «Авансы по социальному страхованию и платежам в государственные целевые фонда», 6400 «Расчеты по налогам и сборам», 6500 «Расчеты по социальному страхованию и платежам в государственные целевые фонда» с первичными документами.

- При анализе счета 4830 «Расчеты по причитающимся процентам» выявлено, что имеются факты наличия просроченной дебиторской задолженности на 31.12.2023 г. свыше 360 дней в сумме – 7 479,0 тыс.сум. Сумма 7 479,0 тыс. сум является просроченной дебиторской задолженностью ЧАКБ «Туркистан банка» (Ташкентский межрайонный экономический суд своим решением от 15.02.2023 года признал банкротом), сальдо с 2020 года на балансе Общества и является безнадежной задолженностью.

- Необходимо разработать единый регламент учета страховочных операций и закрепить его в учетной политике компании.

- По итогам 2023 года у предприятия убыток в сумме – (- 7 424 508,44) тыс.сум. Принять меры по оптимизации, в сторону уменьшения расходов.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения дебиторской задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с Законодательством о бухгалтерском учете, установленными в Республике Узбекистан, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компания 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 Компания, прекратить его 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 годовой бухгалтерской отчетности Компания.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках проведения аудита 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 годовой бухгалтерской 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 основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Компании, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Компании 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 годовой бухгалтерской 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

Директор
квалификационный сертификат аудитора № 01015 от
05.03.2011 года.



Мусина Н.Н.

Аудитор
квалификационный сертификат аудитора № 04474 от
05.12.2012 г.



Нуртаев А.М.

Аудитор
квалификационный сертификат аудитора № 05318 от
11.07.2015 г.



Сулейманова Г.Р.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская организация «AUDIT-VARN»,

Дата внесения в аудиторский реестр: 04 июня 2021 год под № 22 на право проведения аудиторских проверок

ИНН 202 061 622

100097, г. Ташкент, Чиланзарский район, проспект Бунедкор, дом – 42.

член международной аудиторско-консалтинговой сети FinExpertiza

«22» февраля 2024 г.

№ 02 - О