



АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ООО «MARIKON AUDIT»

**ОТЧЁТ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по результатам аудита финансовой отчётности,
подготовленной в соответствии с НСБУ**

АО «APEX LIFE INSURANCE»
за период: с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.

25 Мая 2023 г.
г. Ташкент





№ 120
От 25.05.2023 г.

**Учредителям и Руководству
АО «APEX LIFE INSURANCE»**

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «APEX LIFE INSURANCE», подготовленной в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ РУз) по состоянию на 31 декабря 2022 года, состоящей из:

Бухгалтерский баланс (Форма № 1 – страхование) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,
Отчета о финансовых результатах (Форма № 2 – страхование) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
Отчет о денежных потоках (Форма № 4 – страхование), за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
Отчета о собственном капитале (Форма № 5 – страхование) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность дает правдивое и достоверное представление о финансовом положении АО «APEX LIFE INSURANCE» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также вышеуказанная финансовая отчетность, за год, закончившийся на указанную дату, подготовлена в соответствии с Национальными Стандартами Бухгалтерского Учета (НСБУ). Финансовые операции соответствуют уставной деятельности Общества и не противоречат действующему законодательству.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается 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.

Заявление о независимости

Мы независимы по отношению к АО «APEX LIFE INSURANCE» в соответствии с этическими требованиями установленными Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, а так же в соответствии с требованиями Закона «Об аудиторской деятельности» в части соблюдении принципа независимости, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Наш подход к аудиту

Основным видом деятельности АО «APEX LIFE INSURANCE» является оказание страховых услуг. Мы уделяли особое внимание вопросам, связанным со спецификой операционной деятельности АО «APEX LIFE INSURANCE» в сфере оказания страховых услуг.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности.

С. М. Юсуф

Как и во всех наших аудитах, мы рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия необъективности руководства, которая создаёт риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Наша работа в целом включала аудиторские процедуры за весь проверяемый период по итогам и на конец 2022 года. Мы обсуждали различные вопросы с руководством АО «APEX LIFE INSURANCE» в ходе проведения аудита.

Существенность

Мы использовали своё профессиональное суждение для определения существенности на уровне финансовой отчётности АО «APEX LIFE INSURANCE». Мы определили уровень существенности, как 2,5% от общей суммы активов балансового отчёта АО «APEX LIFE INSURANCE». Мы рассмотрели и определили показатель суммы активов в качестве достаточно репрезентативного, так как большую часть активов составляют суммы дебиторских задолженностей, и с учётом того, что правдивая оценка сумм дебиторских задолженностей существенно влияет на финансовое состояние. Под достоверностью финансовой отчётности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей финансовой отчётности, при которой квалифицированный пользователь этой отчётности оказывается в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные решения. Существенность информации - это ее свойство, которое делает ее способной влиять на решения разумного пользователя такой информации. Под уровнем существенности понимается предельное значение искажения финансовой отчётности, начиная с которого квалифицированный пользователь этой отчётности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные решения. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчётности, вызванных мошенничеством или ошибкой. Аудит также включает оценку приемлемости используемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством субъекта, а также оценку общего представления финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур по выявлению несоблюдений требований нормативно правовых актов руководством и персоналом хозяйствующего субъекта, которые оказывают существенное влияние на финансовые результаты деятельности и привели к существенным искажениям финансовой отчётности.

Объём аудита

Мы провели работу по аудиту в офисе АО «APEX LIFE INSURANCE» расположенном в г.Ташкенте. Эта работа состояла из полного аудита всех существенных сумм операций, и полного аудита отдельных контрольных моментов. В итоге, проведя вышеописанный объём работ, мы достигли следующего покрытия статей финансовой отчётности: 95 % выручки, 93 % активов, 89 % страховых резервов, а в среднем по всем статьям финансовой отчётности – 92 %.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Признание и оценка выручки от услуг страхования

Признание и оценка выручки от услуг страхования являлись одним из наиболее значимых вопросов нашего аудита в связи с определенной спецификой механизмов функционирования рынка страхования, что обуславливает наличие разногласий между страховыми компаниями в отношении объемов и стоимости услуг страхования.

Сумма выручки перестраховщиков в общей выручке является существенной для финансовой отчётности Общества.

Оценка руководством Общества вероятности разрешения разногласий в свою пользу является в значительной степени субъективной. Выручка признается тогда, когда, с учетом допущений, разногласия будут разрешены в пользу Общества.

Мы рассмотрели примененную учетную политику в отношении признания выручки от услуг страхования, изучили систему внутреннего контроля за отражением этой выручки, провели проверку определения соответствующих сумм выручки на основании заключенных договоров страхования, перестрахования и сострахования, на выборочной основе получили подтверждения остатков дебиторской задолженности от контрагентов, провели анализ результатов судебных разбирательств в отношении спорных сумм оказанных услуг, при наличии, и оценку действующих процедур по подтверждению объемов переданной страхования.

С.Ташкир

Признание, оценка и раскрытие условных фактов хозяйственной деятельности

Признание, оценка и раскрытие условных обязательств в отношении судебных разбирательств с перестраховщиками, сострахователями и по страховым случаям являлись одними из наиболее значимых вопросов нашего аудита в связи с тем, что требуют значительных суждений руководства в отношении существенных сумм сальдо расчетов с контрагентами, оспариваемых в рамках судебных разбирательств или находящихся в процессе досудебного урегулирования.

Аудиторские процедуры среди прочих включали в себя анализ решений, вынесенных судами различных инстанций, и рассмотрение суждений руководства в отношении оценки вероятности оттока экономических ресурсов вследствие разрешения разногласий, изучение соответствия подготовленной документации положениям действующих договоров и законодательству, анализ раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности информации о страховых и других резервах и условных обязательствах.

Обесценение активов, кредитные и финансовые риски

В связи с наличием на 31 декабря 2022 г. признаков обесценения внеоборотных и оборотных активов, Общество провело тест на обесценение. Ценность использования активов в форме основных средств, долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, представляющих собой значительную долю активов Общества, на 31 декабря 2022 г. была определена с помощью метода прогнозируемых денежных потоков.

Вопрос тестирования основных средств, долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений на предмет обесценения был одним из наиболее существенных для нашего аудита, поскольку остаток основных средств, долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений составляют значительную часть всех активов Общества на отчетную дату, а также потому, что процесс оценки руководством ценности использования является сложным, в значительной степени субъективным и основывается на допущениях, в частности, на прогнозе объемов выручки от услуг страхования, тарифов на услуги страхования, доходов в виде процентов и дивидендов, а также операционных затрат, которые зависят от предполагаемых будущих рыночных или экономических условий в Республике Узбекистан.

В рамках наших аудиторских процедур мы, помимо прочего, оценили применяемые Обществом допущения и методики, в частности те, которые относятся к прогнозируемым объемам выручки от услуг страхования, тарифным решениям, операционным и капитальным затратам, долгосрочным темпам роста тарифов и ставкам дисконтирования.

Мы выполнили тестирование входящих данных, заложенных в модель, и тестирование арифметической точности модели, использованной для определения возмещаемой стоимости в тесте на обесценение основных средств и активов в форме права пользования.

Мы привлекли внутренних специалистов по оценке к анализу модели, использованной для определения возмещаемой стоимости в тесте на обесценение основных средств.

Мы также проанализировали чувствительность модели к изменению в основных показателях оценки и раскрываемую Обществом информацию о допущениях, от которых в наибольшей степени зависят результаты тестирования на предмет обесценения.

Воздействие эпидемии COVID-19 на деятельность Общества

Общество проанализировало воздействие эпидемии COVID-19 на его деятельность.

Мы проанализировали объективность оценки, проведенной Обществом результатов воздействия ковидной эпидемии на деятельность Общества в 2022 году.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной

С. Мавраш

консолидированной финансовой отчетности в соответствии с НСБУ 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 АО «APEX LIFE INSURANCE» 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 АО «APEX LIFE INSURANCE», 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 финансовой отчетности АО «APEX LIFE INSURANCE».

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 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 в следствие 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 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля АО «APEX LIFE INSURANCE»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и 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 неопределённость в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «APEX LIFE INSURANCE» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, 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 АО «APEX LIFE INSURANCE» утратит способность или возможность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а та же того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации сторонних организаций или деятельности внутри АО «APEX LIFE INSURANCE», чтобы выразить мнение о финансовой отчетности.
- Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита АО «APEX LIFE INSURANCE». Мы остаёмся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а так же о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы так же 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, и 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 значительными для аудита финансовой отчётности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Сведения об аудируемом лице

АО «APEX LIFE INSURANCE». Адрес: г. Ташкент, Мирза Улугбекский район, ул. Буюк Ипак Йули, 154А. Реквизиты: р/с 20208000005075995001, в Головном офисе InfinBank, МФО 01041, ИНН 306416877, ОКЭД 65110 (страхование жизни).

Сведения об аудиторской организации «MARIKON AUDIT»

Адрес: Республика Узбекистан, г. Ташкент, ул. М.Юсуфа дом 46/2, расчетный счет: 2020 8000 2040 5017 9001 в М.Улугбекском отделении ЧЗ АКБ «DAVR-BANK», код банка 01072, ОКЭД 69202, реестровый № 36 от 08.06.2021 г. включён Министерством Финансов Республики Узбекистан, полис страхования ответственности аудиторской организации № 03-02/0681165225-001 от 22.06.2022 года, от Страховой компании АО «UZBEKINVEST», ИНН 203248237, тел. 71 208-49-50, ф.71 208-09-76. Директор аудиторской организации: Махмудова Г.Г., Квалификационный сертификат аудитора № 04404 выдан Министерством финансов РУз 12.09.2012 года, сертифицированный бухгалтер САР.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение Махмудова Гульнара (сертификат аудитора № 04404 от 12.09.2012 года выдан Министерством Финансов РУз). Аудиторская проверка достоверности финансовой отчетности хозяйствующего субъекта АО «APEX LIFE INSURANCE» с 01.01.2021 года по 31.12.2021 года, по состоянию на 31.12.2020 года, была проведена на основании договора № АО – 1603/1 от 16.03.2023 г.

Генеральный директор - аудитор
ООО «MARIKON-AUDIT»



Махмудова Г.Г.

Ташкент, Республика Узбекистан