

**Акционерное Общество
"TRAST INSURANCE"**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СОСТАВЛЕННОЙ ПО
МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (IFRS) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**



Республика Узбекистан г. Ташкент,
Мирабадский р(н ул.Шахрисабзская,16а
Тел.: (+998 94) 628-27-56
mail: auditkanon@mail.ru

г. Ташкент 2023 г

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА Собственникам и Руководству АО "TRAST INSURANCE"

Мнение аудитора

Мы провели аудиторскую проверку отчета о финансовом положении АО "TRAST INSURANCE" (в дальнейшем по тексту – «Общество»), по состоянию на 31 декабря 2022 г и соответствующих отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале (далее – финансовая отчетность) за год, закончившийся на указанную дату, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, во всех существенных аспектах дает правдивое и достоверное представление о финансовом положении Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовых результатах и движения денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Аудиторская проверка проводилась в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудиторской проверки – это вопросы, которые, согласно профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Такие вопросы отсутствуют в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности.

Прочая информация

Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, и аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности в обязанности аудиторов входит ознакомление с прочей информацией после его предоставления. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности или знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие не добросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Обществ продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы получить разумную уверенность в отношении того, что предоставленная Обществом финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и представить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки, и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями 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:

- ⇒ 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ⇒ 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- ⇒ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 консолидированной

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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

⇒ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также то, что представляет ли финансовая отчетность и 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.

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, 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 значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Москаленко Алла Александровна
Директор, аудитор
Квалификационный сертификат
аудитора
№ 04409 от 12 сентября 2012 года



Дата составления 31 мая 2023 г

Независимый аудитор: АО ООО "AUDIT KANON"

Юридический адрес: РУз г. Ташкент,
ул. Шахрисабская, 16а
Лицензия МФ РУз № 00756 от 02.04.2019 г
ИНН 201 596 012 ОКЭД 69 202
Код плательщика НДС 326010165252

Аудируемое лицо : АО "TRAST INSURANCE"

Юридический адрес: г. Ташкент Мирабадский
район ул Мироншоҳ 6 проезд, дом 18
p/c 20 216 000 705 187 595 001 АКБ
UNIVERSAL bank головной офис МФО 00973
ИНН 307184423 ОКЭД 65120
Код плательщика НДС 326010138232

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ АО "TRAST INSURANCE" ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г
(в тыс. узбекских сум)**

АКТИВЫ	2020	2021	2 022
Долгосрочные активы			
Основные средства остаточная стоимость и НМА	5 1 499 095,9	3 889 084,0	22 182 408
НМА	6 -		
Прочие внеоборотные финансовые активы	7 -	1 250 000,0	3 500 000
Итого долгосрочные активы	1 499 095,9	5 139 084,0	25 682 408
Оборотные (краткосрочные) активы			
Запасы	8 -	59 782,5	162 032
Расходы будущих периодов	9 -		
Торговая и прочая дебиторская задолженность, в т ч	10		
Задолженность покупателей	5 738,7	1 932 787,6	5 642 359
Авансы выданные поставщикам, персоналу	179 640,0	13 782 504,6	9 404 894
Текущие налоговые активы	21,5	35 849,6	595 598
Отложенный налоговый актив ОНА	135,6	0	
Отсроченные аквизиционные расходы	0	1 988 930,7	2 065 824
Денежные средства и их эквиваленты	11 13 323 071,4	531 888,3	768 343
Краткосрочные инвестиции	0	14 965 000,0	12 825 000
Итого оборотных активы	13 508 279,0	33 296 743,3	31 464 049
ИТОГО АКТИВЫ	15 007 703,1	38 435 827,3	57 146 457
КАПИТАЛ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12 15 000 000,0	30 000 000,0	40 000 000
Добавленный и резервный капитал	-		
Нераспределенная прибыль	(1 620,4)	(2 522 820)	(2 298 439)
Целевые резервы	-		
Резервы предстоящих расходов	-	2 443,1	
Итого собственный капитал	14 998 379,6	27 479 623,2	37 701 561
страховые резервы 80			
страховые резервы, всего		10 090 332,10	19 232 792
резерв незаработанной премии 8010		8 851 897,1	16 756 055
резерв произошедших ,но не заявленных убытков 8020		1 238 435,0	2 328 047
резерв заявленных, ,но неурегулированных убытков 8030			
резерв предупредительных мероприятий 8040			
резерв несоответствия активов 8050			- 148 690
доля перестраховщиков в страховых резервах, всего 81		(950 053)	(894 763)
доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии 8110		(852461)	(832 928)
доля перестраховщиков в резерве заявленных не урегулированных убытков 8120	-	(97593)	(61 835)
доля перестраховщиков в резерве произведенных не заявленных убытков 8130	-		

доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни 8140	-		
ИТОГО по разделу II	-	9 140 278,80	18 338 029,09
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам			
Долгосрочные обязательства по страховым операциям			
Долгосрочные банковские кредиты и займы			
Итого долгосрочные обязательства		-	-
Краткосрочные обязательства			
ОНО		312 761,8	44 953
Задолженность поставщикам и подрядчикам	10	-	358 995,4
обязательства по страховым операциям, всего	-	-	0
задолженность подрядчикам осущ предупредит мероприятия 6011			
задолженность страхователям 6030			
задолженность страх агентам и брокерам 6040			
задолженность перестрахователям 6050			
задолженность перестраховщикам 6060			
Полученные авансы			
Текущие налоговые обязательства		663,5	210 178,2
			263 510
Задолженность по оплате труда	13	7 260,0	158 455,8
Краткосрочные кредиты и займы		1 400,0	765 321,2
Прочие краткосрочные финансовые обязательства			10 212,9
Итого краткосрочные обязательства		9 323,5	1 815 925,3
Итого обязательств		9 323,5	1 815 925,3
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		15 007 703,1	38 435 827,3
			57 146 457

Руководитель

Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ АО "TRAST INSURANCE"
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г**

(в тыс. узбекских сум)

Статьи	2020	2021	2022
Операционная деятельность			
Денежные поступления по страховым операциям, в т.ч.		15 081 556,6	19 949 326,28
страховые премии по договорам страхования и перестрахования		15 081 556,6	19 949 326,28
Денежные поступления от оказания услуг страхового посредника, аджастера, сюрвейера			
Денежные поступления в виде комиссионных вознаграждений, тантьем и сборов по перестрахованию			
Денежные выплаты по страховым операциям, в т.ч.		(3 979 089,9)	(5 533 559,3)
Денежные средства, выплаченные в виде страховых премий по договорам перестрахования и ретроцессии		(859 284,6)	(409 284,8)
Денежные средства, выплаченные в виде страховых возмещений по договорам страхования и сострахования		(41 858,0)	(676 873,0)
Денежные средства, выплаченные страховым посредникам в виде вознаграждений за заключение договоров страхования, сострахования и перестрахования		(3 077 947,4)	(4 447 401,5)
Денежные средства, выплаченные за услуги, оказанные актуариями, аджастерами, сюрвейерами, ассистансами и другие выплаты			
Прочие выплаты			(7 795 835,7)
Итого: чистый денежный приток/отток от операционной деятельности		11 102 466,7	6 619 931,3
Инвестиционная деятельность			
Приобретение и продажа основных средств	(179 640,0)	(15 701 571,1)	(13 890 247,7)
Другие денежные поступления и выплаты от инвестиционной деятельности	(3 624,6)	(10 475 000)	4 082 120,54
Итого: чистый денежный приток/отток от инвестиционной деятельности	(183 264,6)	(26 176 571,1)	(9 808 127,1)
Финансовая деятельность			
Полученные и выплаченные проценты	6 274,0	1 824 488,2	2 285 302,01
денежные поступления связанные с собственным капиталом	13 500 000,0	15 000 000,0	10 000 000,00
денежные поступления по кредитам и займам	1 400,0	80 698 017,2	339 772,01
Другие денежные поступления и выплаты от финансовой деятельности	(4 400 000,0)		
Итого: чистый денежный приток/отток от финансовой деятельности	9 107 674	105 605 785,7	12 625 074,02
Налогообложение			
Уплаченный налог на прибыль	(1 338,1)	0	0,00
Уплаченные прочие налоги			
Итого: уплаченные налоги	(1 338,1)	0	0,00
Всего: чистый денежный приток/отток от финансово-хозяйственной деятельности	8 923 071,4	90 531 681,2	9 436 878,14
Сальдо курсовых разниц, образовавшихся от переоценки денежных средств в иностранной валюте			
Денежные средства на начало года	0	8 923 071,4	531 888,30
Денежные средства на конец года	8 923 071,4	531 888,3	768 343,00

Руководитель

Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ АО "TRAST INSURANCE"
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г**

(в тыс. узбекских сум)

Наименование показателей	2020 год	2021 год	2022 год
Доходы от оказания страховых услуг		6 406 692	15 697 055
Страховые премии по прямому страхованию и сострахованию (в части доли страховщика, установленной в договоре сострахования)		16 511 076	25 404 384
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование		(975 925)	(509 578)
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование			
Результат изменения резерва незаработанной премии, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(7 987 616)	(7 923 690)
Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков			
Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков		(1 140 843)	(1 125 369)
Результат изменения резервов по страхованию жизни, скорректированный на долю перестраховщиков в резервах по страхованию жизни			
Результат изменения других технических резервов, скорректированный на долю перестраховщиков в соответствующих резервах			(148 690)
Другие доходы от оказания страховых услуг			
Доходы от оказания услуг посредника			
Доходы по возмещениям доли убытков по перестрахованию			
Доходы по комиссионным вознаграждениям, тантьемам и сборам по перестрахованию			23 066
Доходы от оказания услуг сюрвейера и аджастера			
Чистая выручка от оказания страховых услуг		6 406 692	15 720 122
Себестоимость оказанных страховых услуг		(3 812 579)	(10 265 924)
Валовая прибыль (убыток) от оказания страховых услуг		2 594 112	5 454 198
Расходы периода, всего	(13 027)	(8 817 573)	(7 540 420)
Прочие доходы от основной деятельности	-	-	-
Прибыль (убыток) от основной деятельности	(13 027)	(6 223 460)	(2 086 222)
Доходы от финансовой деятельности	11 740	2 031 806	2 268 592
Расходы по финансовой деятельности	-	(93 135)	(198 825)
Прибыль (убыток) до уплаты налога на прибыль	(1 287)	(4 284 790)	(16 454)
Налог на прибыль	(469)	-	(7 719)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	(1 756)	(4 284 790)	(24 173)
Прочий совокупный доход	136	1 763 590	248 554
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	(1 621)	(2 521 199)	224 381

Руководитель

Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ АО "TRAST INSURANCE"
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г**

(в тыс. узбекских сум)

Наименование показателей	пр им	Уставный капитал	целевы е поступ ления	Резервн ый капитал	Нераспределенн ая прибыль (непокрытый убыток)	Выкупленн ые собственны е акции	Итого
Остаток на 01.01.2020	-	-	-	-	-	-	-
Эмиссия ценных бумаг	-	-	-	x	x	x	-
Переоценка долгосрочных активов	x	x	x		x	x	-
Валютная курсовая разница при формировании уставного капитала	x	-	-	x	x	x	-
Отчисления в резервный капитал	x	x					-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	x	x			(1 620,5)		(1 620,5)
Безвозмездно полученное имущество	x	x	-	-	x	x	-
Полученные средства по целевому назначению	x	x	x	x	x	x	-
Дивиденды уплаченные	x	x	x	x		x	
Прочий совокупный доход	15 000 000	-	-	x		-	15 000 000
Остаток на 31.12.2020	15 000 000				(1 621)		14 998 380
Увеличение (+) уменьшение (-) собственного капитала за 2020 г	15 000 000				(1 621)		
Остаток на 01.01.2021	15 000 000				(1 620,5)		14 998 379,5
Эмиссия ценных бумаг	-	-	-	x	x	x	-
Переоценка долгосрочных активов	x	x	x		x	x	-
Валютная курсовая разница при формировании уставного капитала	x	-	-	x	x	x	-
Отчисления в резервный капитал	x	2 443				x	2 443
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	x	x			(4 284 790)	x	(4 284 790)
Безвозмездно полученное имущество	x	x	-	-	x	x	-
Прочий совокупный доход	x	x	x	x	1 763 590	x	1 763 590
Дивиденды уплаченные	x	x	x	x		x	
Прочие источники формирования собственного капитала	15 000 000	-	-	-		-	15 000 000
Остаток на 31.12.2021	30 000 000	2 443			(2 522 819,9)		27 479 623
Увеличение (+) уменьшение (-) собственного капитала за 2021 г	15 000 000	2 443			(2 522 819,9)		

Остаток на 01.01.2022	30000000	2443	0	-2522820	0	27 479 623
Эмиссия ценных бумаг			x	x	x	0
Переоценка долгосрочных активов	x	x		x	x	0
Валютная курсовая разница при формировании уставного капитала	x		x	x	x	0
Отчисления в резервный капитал	x	-2443			x	-2443
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	x	x		-24173	x	-24173
Безвозмездно полученное имущество	x	x	-	x	x	0
Прочий совокупный доход	x	x	x	248554	x	248554
Дивиденды уплаченные	x	x	x		x	0
Прочие источники формирования собственного капитала	10 000 000	-	-		-	10 000 000
Остаток на 31.12.2022	40 000 000	0	0	-2 298 439	0	37 701 561
Увеличение (+) уменьшение (-) собственного капитала за 2022 г	10 000 000			-2 298 439		

Руководитель

Главный бухгалтер