PKF MAK ALYANS LLC

PKF
Accountants &
business advisors

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ NEW LIFE»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Аудиторское заключение независимого аудитора

Собственникам и Руководству Акционерного Общества «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ NEW LIFE»

Мнение аудитора

Мы провели аудиторскую проверку отчета о финансовом положении Акционерного Общества «СТРАХОВАЯ КОМАПАНИЯ NEW LIFE» (в дальнейшем по тексту – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее по тексту - «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 Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовых результатах и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши ответственность в соответствии с этими стандартами описаны 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 являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан и требованиями по независимости, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане. Нами также выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Ключевые вопросы аудита

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

PKF MAK ALYANS LLC is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

ISO 9001:2015
Cert. No: QMS-0185/C

Прочая информация

Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и аудиторского заключения, содержащего наше мнение по ней. Наше мнение о 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 указанным выше 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 Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 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 Компании;

⇒ 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 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 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 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.

PKF MAK ALYANS

Равшан Асфандияров
Генеральный директор
Квалификационный сертификат аудитора
№ 05048 от 25 августа 2012 года

Кахрамон Касымов
Руководитель группы аудиторов
Квалификационный сертификат аудитора
№ 05441 от 14 января 2017 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

31 марта 2022 года
Ташкент, Узбекистан, 1-й проезд, улицы Авиасозлар, 22

Акционерное Общество «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ NEW LIFE»

Отчет о финансовом положении

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Оборотные активы			
Денежные средства и эквиваленты	5	11 363 106	1 899 828
Краткосрочные инвестиции	6	43 600 000	-
Доля перестраховщика в страховых резервах	21	29 083	-
Дебиторская задолженность	7	22 702 912	12 127 169
Авансы выданные	8	424 872	3 948 028
Авансовые платежи по налогам и сборам	9	441 230	9 703 250
Товарно-материальные запасы	10	45 684	74 905
Прочие текущие активы	11	284 451	306 623
Итого оборотных активов		**78 891 338**	**28 059 803**
Внеоборотные активы			
Основные средства	12	4 519 637	111 370 051
Долгосрочные инвестиции	13	-	8 550 000
Отложенные налоговые активы	34	14 225	-
Прочие долгосрочные активы	14	-	20 186 283
Итого внеоборотных активов		**4 533 862**	**140 106 334**
ИТОГО АКТИВОВ		**83 425 200**	**168 166 137**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	15	347 593	555 493
Задолженность по платежам в бюджет	16	496 420	1 221 079
Задолженность по внебюджетным платежам	17	5 961	39 467
Авансы, полученные	18	-	39 056 210
Расчеты с персоналом	19	7 321	12 798
Прочие текущие обязательства	20	815 666	1 014 215
Итого краткосрочных обязательств		**1 672 961**	**41 899 262**
СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ			
Страховые резервы	21	40 903 060	12 615 498
ИТОГО РЕЗЕРВОВ		**40 903 060**	**12 615 498**
Долгосрочные обязательства			
Прочие долгосрочные активы	22	-	82 488 056
Отложенные налоговые обязательства	33	-	3 185
Итого долгосрочных обязательств		**-**	**82 491 241**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	31 064 500	31 060 223
Нераспределенная прибыль	24	9 784 679	99 913
Итого капитала		**40 849 179**	**31 160 136**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		**83 425 200**	**168 166 137**

Подписано от имени Руководства Компании 31 марта 2022 года.

Алимова Дилбар Одиловна
И.о. Генерального директора
г. Ташкент, Узбекистан

Комардина Марина Николаевна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания к финансовой отчетности на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью этой отчетности.
Смотреть заключение независимых аудиторов на страницах 4-6.

Акционерное Общество «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ NEW LIFE»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Общая сумма страховых премий		274 360 626	86 412 960
Премии, переданные в перестрахование		(4 921)	(20 260)
Изменения страховых резервов		(28 258 478)	10 922 631
ЧИСТАЯ СУММА ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ	25	**246 097 227**	**97 315 331**
Страховые выплаты		(240 647 881)	(88 222 405)
Аквизиционные расходы		(986 632)	(621 847)
ЧИСТАЯ СУММА ПРОИЗОШЕДШИХ УБЫТКОВ	26	**(241 634 513)**	**(88 844 252)**
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		**4 462 714**	**8 471 079**
Прочие операционные доходы	27	4 681 312	280 361
Расходы по реализации	28	(71 159)	(59 764)
Административные расходы	29	(11 878 621)	(5 982 169)
Прочие операционные расходы	30	(2 029 644)	(1 695 475)
Доходы от финансовой деятельности	31	8 844 337	455 063
Расходы по финансовой деятельности	32	(4 007 829)	(9 501)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		**1 110**	**459 594**
Расходы по налогу на прибыль	33	17 410	(131 272)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**18 520**	**328 322**
Прочий совокупный доход		**-**	**-**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		**18 520**	**328 322**

Подписано от имени Руководства Компании 31 марта 2022 года.

Алимова Дилбар Одиловна
И.о. Генерального директора
г. Ташкент, Узбекистан

Комардина Марина Николаевна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

Акционерное Общество «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ NEW LIFE»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах узбекских сумов)

Статьи	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Страховые премии полученные	25	269 124 376	89 046 878
Страховые премии, переданные перестрахование	25	(4 895)	(21 165)
Страховые выплаты	26	(109 888 112)	(88 222 405)
Аквизиционные расходы	26	(2 618 611)	(577 403)
Денежные выплаты персоналу и от их имени	29	(2 618 611)	(3 561 438)
Полученные дивиденды		2 963 421	-
Другие денежные поступления от операционной деятельности	27	4 681 312	64 136 042
Другие денежные выплаты от операционной деятельности	28, 29, 30	(17 573 152)	(18 189 700)
Уплаченный налог на доход (прибыль)	33	(968 855)	(93 604)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменение в операционных активах и обязательствах		**45 498 641**	**42 517 205**
(Увеличение) / уменьшение активов			
Производственные запасы	10	29 221	61 473
Дебиторская задолженность	7,8	3 497 246	(1 140 537)
Другие активы	9,11	12 498 262	10 055 435
Увеличение / (уменьшение) обязательств			
Кредиторская задолженность	15	(207 926)	423 499
Налоговые обязательства	16,17	(758 165)	781 672
Прочие текущие обязательства	18,19,20	(39 260 236)	23 790 848
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		**21 297 043**	**76 489 595**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(34 715 270)	(102 780 175)
Выбытие основных средств	12	142 016 443	1 077 018
Приобретение инвестиции	6	(43 600 000)	2 200 000
Продажа инвестиции	13	8 550 000	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		**72 251 173**	**(99 503 157)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Полученные проценты	31	3 541 379	233 066
Выплаченные проценты	32	(4 677 905)	-
Выплаченные дивиденды	31	(464 867)	(124 556)
Полученные кредиты и займы	23	(82 488 056)	12 285 191
Чистое движение денежные средства от финансовой деятельности		**(84 089 449)**	**12 393 701**
Сальдо курсовых разниц образовавшихся от переоценки денежных средств в иностранной валюте		4 511	2 080
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		**9 463 278**	**(10 617 781)**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	**5**	**1 899 828**	**12 517 609**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	**5**	**11 363 106**	**1 899 828**

Акционерное Общество «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ NEW LIFE»

Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах узбекских сумов)

	Уставный капитал	Добавленный и резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого изменение в капитале
Остаток на 01 января 2020 г.	**31 060 223**	**-**	**99 913**	**31 160 136**
Формирование уставного капитала	6 060 223	-	-	**6 060 223**
Дивиденды уплаченные	-	-	(2 161 370)	**(2 161 370)**
Совокупный доход за отчетный период	-	-	328 322	**328 322**
Прочие источники формирования собственного капитала	-	-	4 658	**4 658**
Остаток за 01 января 2021 г.	**31 060 223**	**-**	**99 913**	**31 160 136**
Формирование уставного капитала	4 277	-	-	**4 277**
Дивиденды уплаченные	-	-	-	**-**
Совокупный доход за отчетный период	-	-	18 520	**18 520**
Прочие источники формирования собственного капитала	-	-	9 666 246	**9 666 246**
Остаток за 31 декабря 2021 г.	**31 060 223**	**-**	**9 784 679**	**40 849 179**

Подписано от имени Руководства Компании 31 марта 2022 года.

Алимова Дилбар Одиловна
И.о. Генерального директора
г. Ташкент, Узбекистан

Комардина Марина Николаевна
Главный бухгалтер
г. Ташкент, Узбекистан

1. Основная деятельность

Акционерное Общество «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ NEW LIFE» создано в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, получено свидетельство Министерства Юстиции Республики Узбекистан 18 июня 2002 года за № 118.

Основной деятельностью Компании является предоставление страховых услуг. Компания работает на страховом рынке на основе лицензии на осуществление страховой деятельности в отрасли страхования жизни и общего страхования в обязательной и добровольной форме, выданной Министерством Финансов Республики Узбекистан.

Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает добровольное и обязательное страхование жизни и аннуитета, брак и рождение, долгосрочное страхование жизни, страхование здоровья, а также страхование от несчастных случаев и болезней.

Компания осуществляет деятельность на территории Республики Узбекистан. По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет 22 филиалов (в 2020 году соответственно 20 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года учредителями Компании являются следующие юридические и физические лица, которые имеют нижеуказанные доли владении:

Учредители	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «GROSS INSURANCE»	56,00%	68,90%
АХМЕДЖАНОВ ФАРРУХ БАХРОМОВИЧ	44,00%	-
ИКРАМОВА ЗУЛЬФИЯ ТУЛКИНОВНА	-	12,88%
АХМЕДЖАНОВА СИТОРА БАХАДИРОВНА	-	12,75%
НИЗАМОВА НАРГИЗА ФАРХАДОВНА	-	4,54%
ООО «GARANT INVESTMENT»	-	0,93%
Итого	**100%**	**100%**

Головной офис расположен по адресу: 100060, Республика Узбекистан, г. Ташкент, Мирабадский район, проспект Амира Темура, 47.

Среднегодовая численность работников Компании за 2021 год составила 110 человек (2020 году: 150 человек).