

Финансовая отчетность АО «KAPITAL SUG'URTA»
согласно МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года
Составлена аудиторской организацией ООО «AUDIT INCOME»
согласно договору №14/2016 от 14.03.2016 года
(по итогам 2015 года)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года. (тыс. сум)

Показатели	31.12.2014г.	31.12.2015г.
АКТИВЫ		
Долгосрочные активы:		
Основные средства по первоначальной стоимости	10 273 821	6 094 342
Начисления амортизации	- 2 304 557	- 2 008 448
Чистая стоимость основных средств	7 969 264	4 085 893
Гудвилл		
Нематериальные активы		
Инвестиции в ассоциированные компании	11 499 136	19 343 759
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		720 964
Долгосрочная дебиторская задолженность	802 173	
Отложенные налоговые активы		
Прочие финансовые активы	634 311	4 515 392
Итого долгосрочные активы:	20 904 884	28 666 008
Текущие активы:		
Товарно-материальные запасы	342 409	457 063
Задолженность покупателей и заказчиков и прочие дебиторские задолженности	12 050 899	10 746 293
Расходы, оплаченные авансом		
Денежные средства и их эквиваленты	5 218 789	1 374 343
Прочие текущие активы	5 544 685	7 554 555
Итого текущие активы:	23 156 782	20 132 255
ИТОГО АКТИВЫ	44 061 665	48 798 263

КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Выпущенный капитал	8 000 000	8 000 000
Дополнительный оплаченный капитал	1 873 486	1 873 486
Нераспределенная прибыль	4 463 854	2 548 477
Прочие резервы	3 268 753	1 968 805
Доля меньшинства		
Итого собственный капитал	17 606 092	14 390 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Страховые резервы - доля перестраховщиков	16 524 528	28 076 374
Долгосрочные обязательства:		
Долгосрочные кредиты и займы		
Отложенные налоговые обязательства		
Долгосрочные оценочные обязательства	3 315 006	2 434 034
Итого долгосрочные обязательства	3 315 006	2 434 034
Текущие обязательства:		
Задолженность поставщикам	381 529	100 619
Краткосрочные займы		
Авансы полученные	3 827 663	626 121
Задолженность по платежам в бюджет		
Текущая часть долгосрочных займов	13 206	
Краткосрочные обязательства по страховым операциям	2 031 052	2 991 589
Прочие краткосрочные обязательства	362 590	178 759
Итого текущие обязательства:	6 616 040	3 897 087
Итого обязательств:	26 455 573	34 407 495
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	44 061 665	48 798 263

Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе на 31 декабря 2015 года.

тыс. сум.

Наименование	2014г.	2015г.
Доход от оказания услуг.	19 244 804,00	9 696 974,00
Страховые премии	26 413 220,00	25 564 753,00
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	-6 011 087,00	-4 916 643,00
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	53 129,00	160 008,00
Результат изменения технических резервов	-1 210 458,00	-11 111 144,00
Прочие доходы от страховой деятельности	592 379,00	116 967,00
Чистая выручка от оказания страховых услуг	19 837 183,00	9 813 941,00
Себестоимость страховых услуг	12 316 562,00	12 249 097,00
Валовая прибыль	7 520 621,00	-2 435 156,00
Прочий операционный доход	388 898,00	1 740 406,00
Итого расходы периода:	7 926 291,00	6 149 820,00
Расходы по реализации	118 226,00	153 344,00
Административные расходы	1 673 267,00	1 261 043,00
Прочие операционные расходы	6 134 798,00	4 735 433,00
Прибыль от операционной деятельности	-16 772,00	-6 844 570,00
Доходы и расходы от неоперационной деятельности:		
Доходы от инвестиций	4 706 069,00	4 845 797,00
Финансовые расходы (расходы по процентам)	-224 236,00	-393 233,00
Доходы (убытки) от курсовых разниц по операциям с инвалютой	-96 126,00	650 034,00
Прочие доходы и расходы		
Итого доходы и расходы от неоперационной деятельности		
Прибыль до уплаты налога	4 368 935,00	-1 741 972,00
Расходы по налогу на прибыль	77 271,00	
Чистая прибыль	4 291 664,00	-1 741 972,00

Отчет об изменениях в собственном капитале.

тыс. сум.

Наименование показателей	Код стр.	Уставный капитал	Добавленный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Выкупленные собственные акции	Целевые поступления и прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2014г.								
Остаток на начало года	010	6 000 000	857 486	1 209 015	280 303			8 346 803
Эмиссия ценных бумаг	020			x	x	x	x	0
Переоценка долгосрочных активов	030	x	x	198 443	x	x	x	198 443
Валютная курсовая разница при формировании уставного капитала	040	x	1 016 000,00	x	x	x	x	1 016 000
Отчисления в резервный капитал	050	x	x	21 623	-21 623	x	x	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	060	x	x	x	4 291 664	x	x	4 291 664
Безвозмездно полученное имущество	070	x	x	277	x	x	x	277
Полученные средства по целевому назначению	080	x	x	x	x	x		0
Дивиденды уплаченные	090	x	x	x	-86 490	x	X	-86 490
Прочие источники формирования собственного капитала	100	2 000 000,0		1 839 395				3 839 395
Остаток на конец года	110	8 000 000	1 873 486	3 268 752	4 463 854			17 606 092
Увеличение (+) или уменьшение (-) собственного капитала	120	2 000 000	1 016 001	2 059 737	4 183 551			9 259 289

2015г.								
Остаток на начало года	010	8 000 000	1 873 486	3 268 752	4 463 854			17 606 092
Эмиссия ценных бумаг	020			x	x	x	x	0
Переоценка долгосрочных активов	030	x	x	-190 333	x	x	x	-190 333
Валютная курсовая разница при формировании уставного капитала	040	X		x	x	x	x	0
Отчисления в резервный капитал	050	X	x	23 406	-23 406	x	x	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	060	X	x	x	-1 741 972	x	x	-1 741 972
Безвозмездно полученное имущество	070	X	x		x	x	x	0
Полученные средства по целевому назначению	080	X	x	x	x	x		0
Дивиденды уплаченные	090	X	x	x	-150 000	x	x	-150 000
Прочие источники формирования собственного капитала	100			-1 133 020				-1 133 020
Остаток на конец года	110	8 000 000	1 873 486	1 968 805	2 548 476			14 390 767
Увеличение (+) или уменьшение (-) собственного капитала	120	0	0	-1 299 947	-1 915 378			-3 215 325

Отчет о движении денежных средств на 31 декабря 2015 года.

тыс. сум.

Наименование показателей	2014 г.		2015г.	
	Приход	Расход	Приход	Расход
1		4		4
Операционная деятельность				
Денежные поступления по страховым операциям, в том числе:	28 207 257	X	19 653 033	X
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам страхования и сострахования	27 913 041	0	19 095 812	0
Денежные поступления в виде страховых премий по договорам перестрахования	56 266	0	381 270	0
Денежные поступления от оказания услуг страхового посредника, аджастера, сюрвейера	0	0	56	0
Денежные поступления по возмещениям долей убытков по рискам, переданным в перестрахование и ретроцессию	237 950	0	175 894	0
Денежные выплаты по страховым операциям, в том числе:	0	12 038 611	0	10 709 973
Денежные средства, выплаченные в виде страховых премий по договорам перестрахования и ретроцессии	0	6 218 884	0	5 175 062
Денежные средства, выплаченные в виде страховых возмещений по договорам страхования и сострахования	0	4 403 175	0	4 703 258
Денежные средства, выплаченные в виде возмещений доли убытков по рискам, полученным по перестрахованию и ретроцессии	0	112 695	0	22 843
Денежные средства, выплаченные страховым посредникам в виде вознаграждений за заключение договоров страхования, сострахования и перестрахования	0	1 303 858	0	808 810
Денежные средства, выплаченные работникам и от их имени	1 934	2 095 728	0	1 649 691
Другие денежные поступления и выплаты от операционной деятельности	963 198	5 570 549	3 107 011	9 742 776
Чистый денежный приток/отток от операционной деятельности	9 467 500	0	657 604	0
Инвестиционная деятельность	0	0	0	0
Приобретение и продажа основных средств	16 304	1 329 755	3 832 745	3 906 342
Чистый денежный приток/отток от инвестиционной деятельности	16 304	1 329 755	3 832 745	3 906 342
Финансовая деятельность	0	0	0	0
Полученные и выплаченные проценты	518 990	266 563	440 950	345 058
Полученные и выплаченные дивиденды	5 400	135 276	128 915	75 489
Денежные поступления от выпуска акций или других инструментов, связанных с собственным капиталом	0	0	0	0
Денежные выплаты и поступления при выкупе и реализации собственных акций	591 940	0	0	0
Денежные поступления и выплаты по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам	4 237 321	4 591 252	6 533 246	8 114 197
Денежные поступления и выплаты по долгосрочной аренде (лизингу)	5 253	935 102	38 987	1 023 435
Другие денежные поступления и выплаты от финансовой деятельности	25 245	2 878 948	324 470	526 928
Чистый денежный приток/отток от финансовой деятельности	5 384 149	8 807 140	7 466 568	10 085 106
Налогообложение	0	0	0	0
Уплаченный налог на прибыль	0	67 026	0	0
Уплаченные прочие налоги	0	2 259 868	0	2 022 613
Итого: уплаченные налоги	0	2 326 894	0	2 022 613
Итого: чистый денежный приток/отток от финансово-хозяйственной деятельности	2 404 164		0	4 057 144
Сальдо курсовых разниц, образовавшихся от переоценки денежных средств в иностранной валюте	393 566	175 806	222 421	9 723
Денежные средства на начало года	2 596 865		5 218 789	
Денежные средства на конец года	5 218 789		1 374 343	

Аудиторское заключение по финансовой отчетности АО «KAPITAL SUG'URTA»

за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

Аудиторская проверка проведена Аудиторской компанией ООО «AUDIT INCOME» в соответствии с национальными стандартами аудиторской деятельности (НСАД) и международными стандартами финансовой отчетности. Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности СК АО «KAPITAL SUGURTA» и его дочерней организации, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверное представление указанной консолидируемой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Итоговая часть

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение СК АО «KAPITAL SUGURTA» и его дочерней организации по состоянию на 31 декабря 2015 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Достоверность финансовых результатов подтверждена заключением ООО «AUDIT INCOME» от 30 мая 2016 года. (лицензия Министерства Финансов Республики Узбекистан АФ №00181 выдана 29 декабря 2007 года.

Финансовая отчетность по МСФО АО «KAPITAL SUG'URTA» за 2015 год опубликована на официальном сайте компании: www.kapitalsugurta.uz без сокращений.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
 НАПРАВЛЯЕТСЯ: АКЦИОНЕРАМ И РУКОВОДСВУ АКЦИОНЕРНОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ
 «KAPITAL SUGURTA» (СК АО«KAPITAL SUGURTA»).**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности СК АО«KAPITAL SUGURTA» и его дочерней организации, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверное представление указанной консолидируемой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение СК АО «KAPITAL SUGURTA» и его дочерней организации по состоянию на 31 декабря 2015 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор  Чурсина Т.А.
 Квалификационный сертификат Аудитора №005150 от 07 ноября 2015 года.



30 мая 2016 года, г.Ташкент, Узбекистан