

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Акционерам и Наблюдательному Совету
Акционерного общества
«ALFA LIFE INSURANCE»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «ALFA LIFE INSURANCE» (далее «Компания») которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующий отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность Аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и нами выполнены прочие 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 аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Страховые резервы: резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни и резервы по страхованию жизни

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью страховых резервов, а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.

Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.

Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.

Резервы по страхованию жизни

Оценка резервов по страхованию жизни производится в соответствии с принципами наилучшей оценки на базе средневзвешенных будущих денежных потоков, вытекающих из заключенных договоров страхования жизни, с учетом вероятности их наступления, а также с использованием предпосылок, основой для которых является текущая экономическая среда, таких как величина инвестиционного дохода, ставка дисконтирования и расходы на ведение дела.

При расчете величины резервов по страхованию жизни используются, в частности, статистические данные по смертности, инвалидности, и наступлению

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета страховых резервов.

Мы провели проверку методики Группы по расчету резервов на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО.

Мы провели проверку предпосылок, которые используются руководством Компании при оценке и расчете резервов. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Республики Узбекистана и специфике бизнеса Группы, фактических результатах деятельности Группы, а также различные аналитические и другие процедуры.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности. В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных в данном разделе.

иных событий, покрываемых договорами страхования жизни, а также данные по уровню расторжений, затратам по обслуживанию страхового портфеля.

Применение актуарных методов и различных предпосылок, включая ставку дисконтирования, при расчете наилучшей оценки резервов по страхованию жизни является предметом профессионального суждения руководства.

В Примечании 2 «Основные принципы учетной политики» и Примечании 22 «Резервы по страховым убыткам», включенным в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков и резервах по страхованию жизни.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 Компании 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 Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

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 Международными стандартами аудита, 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 вследствие 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 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 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 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 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;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Компании, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы остаемся 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 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, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Генеральный директор

Юлдашев Ш.С.



Аудиторская компания ООО «HLB TASHKENT»

24 мая 2023 года

г.Ташкент, Республика Узбекистан

ОТЧЕТ ОБ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
СТРАХОВАНИЕ			
Страховые премии	5	169 974 492	54 162 103
Страховые премии, переданные в перестрахование	5	(100 281)	-
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		169 874 210	54 162 103
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	5,21	(477 870)	875 155
Чистые заработанные премии		169 396 340	55 037 259
Оплаченные убытки, общая сумма	6	(154 753 013)	(47 409 032)
Изменение в резерве по страховым убыткам	6,22	(3 435 926)	(960 631)
Чистые произошедшие убытки		(158 188 939)	(48 369 663)
Аквизиционные расходы		(1 659 679)	(317 356)
Результаты страховой деятельности		9 547 722	6 350 241
ИНВЕСТИЦИИ			
Процентный доход от ссуд и депозитов в банках		4 232 767	3 004 417
Доход от дивидендов		880 683	612 649
Доля прибыли в ассоциированных предприятиях		228 281	489 097
Прочие (расходы) / доходы от инвестиционной деятельности		(375 968)	(1 850 628)
Результаты инвестиционной деятельности		4 965 764	2 255 535
ПРОЧИЕ			
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		(91 777)	52 745
Административные и операционные расходы	7	(14 166 841)	(6 610 232)
Прочие доходы		1 492 595	2 345 158
Доходы от аренды		1 516 035	1 521 911
Прибыль/(убытки) от восстановления резерва на ожидаемые кредитные убытки		(1 290 865)	(874 831)
Результаты прочей деятельности		(12 540 852)	(3 565 249)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ		1 972 633	5 040 526
Расходы по налогу на прибыль	8	(14 466)	(858 684)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 958 167	4 181 842

От имени Руководства:

Якубова Н.К.
Генеральный директор

24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан



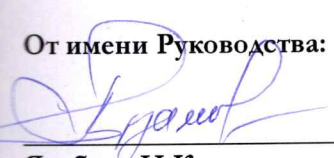
Камалова Ф.М.
Главный бухгалтер

24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ ОБ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ


	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	<u>1 958 167</u>	<u>4 181 842</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	-	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>-</u>	<u>-</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>1 958 167</u>	<u>4 181 842</u>
Относящийся к:		
Собственникам компании	1 958 167	4 181 842
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>1 958 167</u>	<u>4 181 842</u>

От имени Руководства:


Якубова Н.К.
Генеральный директор

24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан




Камалова Ф.М.
Главный бухгалтер

24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	5 282 350	3 425 544
Депозиты в банках	10	14 817 111	12 560 247
Инвестиционные финансовые активы	11	13 435 293	13 435 293
Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	1 145 317	966 036
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	17		
Доля перестраховщиков в резерве убытков	18	68 034	-
Займы и дебиторская задолженность, чистая стоимость	13	10 028	-
Дебиторская задолженность по страхованию	14	8 613 917	8 039 502
Основные средства и нематериальные активы	15	152 612	212 671
Инвестиционная недвижимость	16	7 420 247	6 566 004
Отсроченные налоговые активы	8	6 948 168	7 668 985
Отсроченные аквизиционные расходы	17	272 445	92 795
Прочие активы	18	21 988	10 391
ИТОГО АКТИВОВ		61 715 609	57 593 182
ОБЯТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Кредиторская задолженность по страхованию	19	1 666 204	705 428
Резерв незаработанных премий	21	2 210 888	1 664 984
Резерв убытков	22	19 815 472	16 369 518
Долгосрочные заимствования	20	923 148	3 042 593
Прочие обязательства	23	70 513	595 217
ИТОГО ОБЯТЕЛЬСТВ		24 686 225	22 377 739
Уставный капитал	24	35 000 000	30 420 000
Резервы переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода			
Нераспределенная прибыль		4 701 921	4 701 921
Чистые активы, причитающиеся владельцам Группы		(2 672 538)	93 521
ИТОГО ОБЯТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		61 715 609	57 593 182

От имени Руководства:

Якубова Н.К.
Генеральный директор

24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан



Камалова Ф.М.
Главный бухгалтер

24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
1 января 2021 года	25 225 652	4 701 921	(1 992 084)	27 935 489
Итого совокупный доход за год	-	-	4 181 842	4 181 842
Объявленные дивиденды	-	-	(2 096 236)	(2 096 236)
Увеличение уставного капитала	5 194 348	-	-	5 194 348
31 декабря 2021 года	30 420 000	4 701 921	93 521	35 215 443
Итого совокупный доход за год	-	-	1 952 288	1 952 288
Объявленные дивиденды	-	-	(4 724 226)	(4 724 226)
Увеличение уставного капитала	4 580 000	-	-	4 580 000
31 декабря 2022 года	35 000 000	4 701 921	(2 678 417)	37 023 505

От имени Руководства:

Якубова Н.К.
Генеральный директор
24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан



Камалова Ф.М.
Главный бухгалтер
24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Приме- чание	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Премии полученные	5	169 974 492	54 162 103
Дебиторская задолженность по страхованию		(40 222)	(52 519)
Претензии уплаченные	6	(154 753 013)	(47 409 032)
Аквизиционные расходы		(1 671 277)	(261 568)
Административные и операционные расходы	7	(14 166 841)	(6 610 232)
Прибыль/(убытки) от восстановления резерва на ожидаемые кредитные убытки		(1 290 865)	(874 831)
Налоги уплаченные	8	(194 116)	(729 587)
Прочие доходы; полученные		3 008 630	3 867 069
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		866 788	2 091 403
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Увеличение / (уменьшение) прочих активах		1 945 358	(976 689)
Увеличение / (уменьшение) долгосрочных заимствований		(2 119 444)	(1 607 407)
Увеличение прочих обязательств		436 072	513 570
Чистый поступления денежных средств от операционной деятельности		1 128 774	20 877
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистые поступления от / (инвестиции в) займов и дебиторских задолженности		(574 415)	(3 378 663)
Чистые инвестиции в депозиты в банках		(2 256 865)	(1 276 683)
Чистые инвестиции в / (доходы от) финансовых активов, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(42 777)	52 745
Увеличение / (уменьшение) уставного капитала		4 580 000	5 194 348
Приобретение и продажа основных средств и нематериальных активов		(1 651 030)	(268 998)
Проценты полученные		4 232 767	3 004 417
Поступления от продажи основных средств		283 895	(447 387)
Полученный дивидендный доход		880 683	612 649
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		5 452 259	3 492 428
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные		(4 724 226)	(2 096 236)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(4 724 226)	(2 096 236)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 856 807	1 417 069
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВЛЕНТЫ, начало года	9	3 425 544	2 008 475
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВЛЕНТЫ, конец года	9	5 282 350	3 425 544

От имени Руководства:

Якубова Н.К.
Генеральный директор
24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан



Камалова Ф.М.
Главный бухгалтер
24 мая 2023 года
г. Ташкент, Узбекистан