

АО "APEX LIFE INSURANCE"

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2022 года

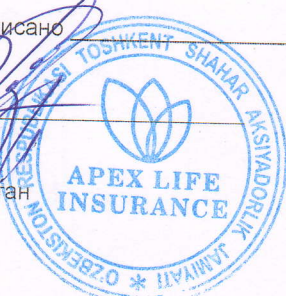
АО «APEX LIFE INSURANCE»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах УЗС	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	7	29 367 585	15 383 336
Нематериальные активы	8	1 810 912	818 791
Отложенные налоговые активы		14 924	10 086
Итого внеоборотные активы		31 193 421	16 212 213
Оборотные активы			
Товарно-материальные запасы		296 349	137 839
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11	76 467	150 660
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12	56 658 800	49 226 502
Доля перестраховщика в резерве страховых обязательств		-	3 648
Займы выданные	10	564 654	2 133 277
Авансы, выданные поставщикам	9	4 319 832	125 224
Прочие активы		2 539 154	550 766
Итого оборотные активы		64 455 256	52 327 916
ИТОГО АКТИВЫ		95 648 677	68 540 129
Капитал			
Акционерный капитал	13	36 000 000	25 000 000
Нераспределенная прибыль		440 734	282 866
ИТОГО КАПИТАЛ		36 440 734	25 282 866
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	14	597 981	735 162
Итого долгосрочные обязательства		597 981	735 162
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	14	128 500	458 271
Страховые резервы	16	57 366 201	41 166 718
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	1 029 687	879 605
Обязательства по налогу на прибыль		85 574	17 507
Итого краткосрочные обязательства		58 609 962	42 522 101
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		59 207 943	43 257 263
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		95 648 677	68 540 129

Утверждено и подписано

Жураев Ф.И.
Директор
Ташкент, Узбекистан



Даниярова Р.Ф.
Главный бухгалтер
Ташкент, Узбекистан

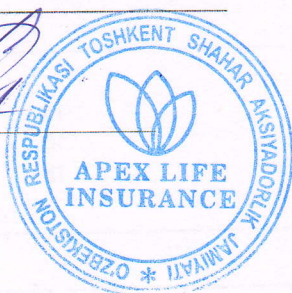
АО «APEX LIFE INSURANCE»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах УЗС	Прим.	2022 г.	2021 г.
Страховой доход	17	98 966 004	54 878 398
Чистые расходы по договорам перестрахования		-	(6 000)
Изменения страховых резервов		(16 203 131)	(19 485 339)
Итого выручки		82 762 873	35 387 059
Себестоимость продаж	18	(87 598 065)	(37 436 666)
Результаты страховой услуги		(4 835 192)	(2 049 607)
Общие и административные расходы	19	(6 216 028)	(3 091 944)
Прочий доход от операционной деятельности		519 308	40 641
Операционная прибыль		(10 531 912)	(5 100 910)
Финансовые доходы	20	11 501 095	5 984 361
Финансовые расходы		(592 984)	(641 229)
Чистый убыток от курсовой разницы		4 637	-
Прибыль до налогообложения		380 836	242 222
Расходы по налогу на прибыль	21	(222 968)	(104 911)
Прибыль за год		157 868	137 311
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		157 868	137 311

Утверждено и подписано

Жураев Ф.И.
Директор
Ташкент, Узбекистан



Даниярова Р.Ф.
Главный бухгалтер
Ташкент, Узбекистан

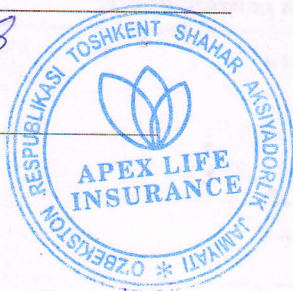
АО «APEX LIFE INSURANCE»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах УЗС	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	25 000 000	145 555	25 145 555
Прибыль за год	-	137 311	137 311
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный доход за 2021 год	-	137 311	137 311
Вклад в уставный капитал	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	25 000 000	282 866	25 282 866
Прибыль за год	-	157 868	157 868
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный доход за 2022 год	-	157 868	157 868
Вклад в акционерный капитал	11 000 000	-	11 000 000
Остаток на 31 декабря 2022 года	36 000 000	440 734	36 440 734

Утверждено и подписано

Жураев Ф.И.
Директор
Ташкент, Узбекистан



Даниярова Р.Ф.
Главный бухгалтер
Ташкент, Узбекистан

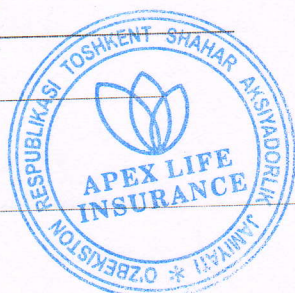
АО «APEX LIFE INSURANCE»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах УЗС	2022 г.	2021 г.
Денежные потоки от операционной деятельности	380 836	242 222
Прибыль до налогообложения		
С корректировкой на:	1 694 879	616 567
Амортизацию основных средств	169 405	28 234
Амортизация нематериальных активов	32 250	63 422
Чистый убыток от обесценения финансовых активов	(4 637)	-
Чистый убыток от курсовой разницы	16 203 131	19 485 338
Изменения в страховом резерве	(11 501 095)	(5 984 361)
Финансовые доходы	592 984	641 229
Финансовые расходы		
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений	7 567 753	15 092 651
Изменения в оборотном капитале:		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 282 209	199 404
Авансы, выданные поставщикам	(3 950 525)	(105 772)
Товарно-материальные запасы	(158 510)	(25 918)
Прочие активы	16 889 585	2 249 428
Торговая и прочая кредиторская задолженность	310 104	950 046
Изменения в оборотном капитале	22 940 616	18 359 839
Проценты выплаченные	(592 984)	(633 579)
Проценты полученные	8 925 844	5 588 460
Налог на прибыль уплаченный	(140 856)	(89 878)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	31 132 620	23 224 842
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(15 394 168)	(1 587 399)
Приобретение нематериальных активов	(1 161 526)	(847 025)
Займы выданные	(25 365 809)	(2 983 228)
Погашение выданных займов	8 212 539	86 412
Чистая сумма денежных средств использованных в инвестиционной деятельности	(33 708 964)	(5 331 240)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление кредитов и займов	-	2 900 000
Погашение кредитов и займов	(996 276)	(3 795 349)
Взносы в капитал, сделанные участниками	11 000 000	-
Чистая сумма денежных средств от/использованных в финансовой деятельности	10 003 724	(895 349)
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 918	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	49 226 502	32 228 249
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	56 658 800	49 226 502

Утверждено и подписано

Жураев Ф.И.
Директор
Ташкент, Узбекистан



Даниярова Р.Ф.
Главный бухгалтер
Ташкент, Узбекистан

№ 120/МСФО
От 22.05.2023 г.

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «APEX LIFE INSURANCE», подготовленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2022 года, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
- Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
- Отчета об изменениях в капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,

а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО «APEX LIFE INSURANCE» на 31 декабря 2022 г., а также ее финансовые результаты, совокупный доход 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). 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

Основными 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. 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 в размере 2,5% от общей суммы активов Консолидированного отчёта о финансовом положении 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 отчетности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей финансовой отчетности, при которой квалифицированный пользователь этой отчетности 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 отчетности, начиная с которого квалифицированный пользователь этой отчетности 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 отчетности, 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 отчетности.

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 отчетности.

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 отчетности: 95 % выручки, 94 % активов, 90 % страховых резервов, а в среднем по всем статьям финансовой отчётности – 93 %.

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 отчетности Общества.

Оценка руководством Общества вероятности разрешения разногласий в свою пользу является в значительной степени субъективной. Выручка

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,

а.таббиров

признается тогда, когда, с учетом допущений, и оценку действующих процедур по разногласия будут разрешены в пользу подтверждения объемов переданной Общества. страхования.

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 Республики 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 консолидированной 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 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 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 АО «APEX LIFE INSURANCE» 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 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;

С. Мельничук

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации сторонних организаций или деятельности внутри АО «APEX LIFE INSURANCE», чтобы выразить мнение о финансовой отчётности.
- 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

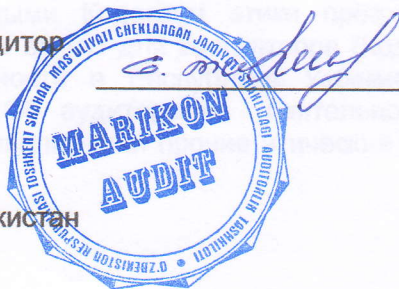
АО «APEX LIFE INSURANCE». Адрес: г. Ташкент, Мирза Улугбекский район, ул. Буюк Ипак Йули, 154А. Реквизиты: р/с 20208000005075995001, в Головном офисе InfinBank, МФО 01041, ИНН 306416877, ОКЭД 65110 (страхование жизни).

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 CAP.

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 01.01.2022 года по 31.12.2022 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