

Республика Узбекистан, г. Ташкент,
ул. М. Юсуф, д.46/2,
тел. 71 208-49-50, ф. 71 208-09-76.
Р/с 20208000204050179001, В ЧЗАКБ
«DAVR-BANK» Мирзо-Улугбекский ф-л,
Код банка 01072, ИНН 203248237
E-mail: marikonaudit@mail.ru



Republic of Uzbekistan, Tashkent City,
46/2 M.Usuf str.,
tel.: 71 208-49-50, f. 71 208-09-76
Current A/c 20208000204050179001 in
Mirzo- Ulugbek branch of «DAVR-BANK»
, BIN 01072 Tax ID 203248237
E-mail: marikonaudit@mail.ru



25 Марта 2020 г.

г. Ташкент

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Руководству и акционерам АО «Universal Sug'urta»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Universal Sug'urta» (далее – Общество), которая включает: Отчет о Финансовом Положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, Отчет о совокупном доходе, Отчет об изменениях в собственном капитале и Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Общества на 31 декабря 2019 года, а также его 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). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с требованиями независимости, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями Кодекса СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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 Общества 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 Общество, 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 Общества.

Ответственность аудиторов 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 Общества;
- 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 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 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 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 аудиторов, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Генеральный директор

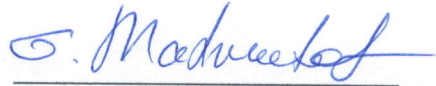


Махмудова Гульнара

Директор

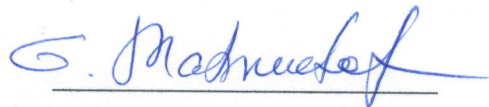


Махмудова Г.Г.



Аудитор

Махмудова Г.Г.



Сведения об аудируемом лице:

Акционерное Общество «UNIVERSAL SUGURTA», юридический адрес; Республика Узбекистан, город Ташкент, 100077, ул. Буюк Ипак Йули, дом 218-220; основной расчетный счет № 20216000500122953001 в Ташкентском филиале ЧОАКБ «Универсал банк», расчетный вторичный счет № 20216000600122953009, валютный счет № 20216840200122953003 в долларах США, валютный счет № 20216978400122953001 в ЕВРО в ЦОУ АК «Турон банк», г.Ташкента МФО 00417, ИНН 200811765, лицензия Министерства финансов на право осуществления страховой деятельности: серия СФ №00192 от 04.07.2014г., телефон 266-90-16, 266-90-17.

Сведения об аудиторе:

ООО «MARIKON-AUDIT», 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, лицензия серии АФ № 00030 от 14.02.2008 года выдана Министерством Финансов Республики Узбекистан. Полис страхования ответственности аудиторской организации № 004823 от 07.04.2018 года от Страховой компании «GARANT INSURANCE», 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 САР.



A Member of Russell Bedford International - With affiliated offices worldwide

АО "UNIVERSAL SUG'URTA"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ за 2019 год.

(В соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО))

(тыс. сум)

Наименование показателя	Прим	31.12.2019	31.12.2018
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства по остаточной стоимости	6	10 062 942	4 642 437
Нематериальные активы		606 250	681 250
Прочие долгосрочные активы	7	17 305 143	16 639 568
Итого долгосрочных активов		27 974 334	21 963 255
Текущие активы			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
Запасы	8	213 581	152 002
Предоплаченные и отсроченные расходы	9	25 279	28 735
Дебиторская задолженность	10	2 310 017	2 730 220
Денежные средства	12	2 535 372	3 513 853
Доля перестраховщиков в страховых резервах	14	214 169	160 969
Прочие активы		25 944 693	18 877 318
Итого краткосрочных активов		31 243 110	25 463 095
ИТОГО ПО АКТИВУ		59 217 445	47 426 350
ПАССИВЫ			
Капитал			
Уставной капитал	13	20 705 660	20 705 660
Добавленный капитал	13	116 259	116 259
Нераспределенная прибыль	13	4 342 841	1 011 428
Прочие резервы		2 572 704	2 440 091
Итого капитал		27 737 464	24 273 438
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы		1 751 040	
Итого долгосрочных обязательств		1 751 040	
Текущие обязательства			
Страховые резервы	14	28 613 561	22 017 487
Кредиторская задолженность	15	1 013 332	888 482
Кредиты и займы			
Налоговые обязательства	15	102 049	246 943
Итого краткосрочных обязательств		29 728 941	23 152 912
ИТОГО ПО ПАССИВУ И СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ		59 217 445	47 426 350

Махкамов И.С.
Генеральный директор

Абдуразаков Р.З.
Главный бухгалтер

АО "UNIVERSAL SUG'URTA"
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(В соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО))

(тыс. сум)

Наименование показателя	Прим	31.12.2019	31.12.2018
Чистая выручка	16	19 931 792,92	16 215 318,00
Производственная себестоимость	17	16 704 207,58	13 588 922,52
Валовая прибыль		3 227 585,34	2 626 395,48
Административные расходы	18	2 720 554,65	2 345 811,58
Прочие доходы	19	534 072,78	64 790,89
Расходы по реализации	18	359 466,90	417 480,00
Прочие расходы	18	1 133 717,15	1 693 165,50
Операционная прибыль		-452 080,58	-1 765 270,71
Доходы от курсовых разниц	21	273 812,69	157 067,00
Доходы в виде дивидендов	21	447 218,97	639 022,00
Доходы в виде процентов	21	3 154 992,20	1 831 642,00
Прочие финансовые доходы	21		
Расходы от курсовых разниц	20	8 888,82	138 407,00
Расходы в виде процентов	20	1 210,27	31 188,00
Прочие финансовые расходы	20	1 688,43	6 356,00
Прибыль/Убыток до налогообложения		3 412 155,76	686 509,29
Налог на прибыль	22	30 171,50	
Прочие налоги	22		
Чистая прибыль/убыток		3 381 984,26	686 509,29
Прочий совокупный доход			
Итого совокупный доход		3 381 984,26	686 509,29

Махкамов Н.С.

Генеральный директор



Абдуразаков Р.З.

Главный бухгалтер

АО "UNIVERSAL SUG'URTA"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(В соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО))

(тыс. сум)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		31.12.2019	31.12.2018
Чистый доход до налога на прибыль		3 412 155,76	686 509,29
Поправки на:			
Амортизацию основных средств		623 878,07	536 917,02
Изменение в рабочем капитале			
Увеличение(уменьшение) товарно-материальных запасов		-61 579,03	-54 830,66
Увеличение(уменьшение) дебиторской задолженности		-5 718 436,41	-5 134 264,82
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности		124 849,84	8 218 554,18
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств		-144 894,43	-6 152,03
Операционный доход до изменения в рабочем капитале			
Изменения в рабочем капитале		-1 764 026,20	4 246 732,97
Оплата процентов		1 210,27	31 188,00
Оплата налога на прибыль		-30 171,50	0
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		-28 961,23	31 188,00
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение/выбытие основных средств (инвестиций)		-936 533,57	-4 604 374,08
Приобретение/выбытие нематериальных активов			
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		-936 533,57	-4 604 374,08
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выкуп собственных акций			
Выплаченные/полученные дивиденды			1 500 679,00
Получение кредитов		1 751 040,00	-359 863,00
Погашение кредитов			
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		1 751 040,00	1 140 816,00
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ СРЕДСТВ	12	-978 480,99	814 362,89
на начало года		3 513 852,89	2 699 490,00
на конец года		2 535 371,90	3 513 852,89

Махкамов Н.С.
Генеральный директор

Абдуразаков Р.З.
Главный бухгалтер

АО "UNIVERSAL SUG'URTA"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(В соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО))

(тыс. сум)

	Уставной фонд	Добавленный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На начало 2019г.	20 705 660,00	116 259,00	1 491 806,88	686 508,87	23 000 234,75
Эмиссия ценных бумаг					-
Дивиденды уплаченные				-	-
Источники формирования собственного капитала					-
Отчисления и прочие переносы			1 080 896,72	274 347,93	1 355 244,66
Чистая прибыль (убыток) на 31.12.2019 г.				3 381 984,26	3 381 984,26
На конец 2019г.	20 705 660,00	116 259,00	2 572 703,60	4 342 841,06	27 737 463,66


Махкамов Н.С.

Генеральный директор


Абдуразаков Р.З.

Главный бухгалтер