

AUDIT COMPANY
«A.AUDIT-PROFIT» LLC
Kyrgyz Republic, 720005
Bishkek 20, Igemberdieva st.
tel: +996 (0-312/0-554/0-700) 47-17-00
e – mail: auditkg@mail.ru

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ
ОсОО «А.АУДИТ-ПРОФИТ»
Кыргызская Республика 720005
г. Бишкек, ул. Игембердиева д.20
тел: +996 (0-312/0-554/0-700) 47-17-00
e – mail: auditkg@mail.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company»
(Джубили Кыргызстан Иншуренс Компани)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» (далее, «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 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 аудитора за аудит финансовой отчетности"* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности согласно Кодексу этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. 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 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 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 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.

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.

Н.Р.Халитова



Президент аудиторской компании
ОсОО «А.Аудит-Профит»

Кыргызская Республика, г. Бишкек
20 февраля, 2018 год.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 на 31 декабря 2017 года

	Прим	31 декабря	
		2017 года	2016 года
Активы			
Денежные средства	6	36 176,70	24 475,72
Страховые счета к получению	7	14 963,97	20 892,27
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	251 017,80	260 519,33
Перестраховочные активы	9	31 716,67	60 913,83
Прочие активы	10	37 212,11	1 176,80
Основные средства	11	1 100,21	1 405,14
Нематериальные активы	12	762,96	772,87
Отложенные налоговые активы	26	127,02	188,20
Итого активы		373 077,44 ✓	370 344,16
Обязательства			
Страховые счета к оплате	13	27 674,95	15 481,13
Страховые резервы	14	53 218,18	83 140,22
Налоги к оплате	15	665,15	415,65
Прочие обязательства и резервы	16	1 560,50	1 393,69
Итого обязательства		83 118,78 ✓	100 430,69
Капитал			
Уставный капитал	17	150 000,00	150 000,00
Дополнительно оплаченный капитал		32 320,10	32 320,10
Резервный фонд		6 000,00	3 000,00
Нераспределенная прибыль		101 638,56	84 593,37
Итого капитал		289 958,66	269 913,47
Итого обязательства и капитал		373 077,44	370 344,16

Меткалф

Джон Меткалф
 Председатель Совета Директоров

Ахмед

Джавед Ахмед
 Член Совета Директоров

Тахир Ахмед

Тахир Ахмед
 Член Совета Директоров

Хегай В.И.

Хегай В.И.
 Председатель Правления
 Бишкек, Кыргызская Республика
 20 февраля 2018 года



Сасыбаева А.Т.

Сасыбаева А.Т.
 Член Правления

Алиев Б.К.

Алиев Б.К.
 Член Совета Директоров

Кан Д.Р.

Кан Д.Р.
 Член Правления, главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

		Год, закончившийся 31 декабря	
	Прим	2017 года	2016 года
Подписные премии, всего	18.1	91 648,45	85 475,90
Премии по перестрахованию	18.2	(56 318,24)	(53 862,54)
Изменение резерва незаработанных премий	18.3	2 498,15	(1 497,24)
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	18.4	(990,22)	886,20
Заработанные премии, нетто		36 838,14 ✓	31 002,32
Комиссионный доход	19	5 824,33	5 434,14
Прочие доходы от страховой деятельности		949,22	631,64
Итого доходы от страховой деятельности		43 611,69	37 068,10
Страховые выплаты, всего	20.1	(36 249,54)	(20 702,54)
Возмещения от перестраховщиков	20.2	30 337,56	14 538,33
Возмещение от страхователей	20.3	184,74	282,10
Возмещение убытков с виновной стороны	20.3	108,14	536,42
Изменение резервов убытков	20.4	27 423,89	(11 857,25)
Изменение доли перестраховщика в резервах убытков	20.5	(28 206,93)	11 830,31
Страховые выплаты, нетто		(6 402,14)	(5 372,63)
Комиссионные и прочие аквизиционные расходы	21	(1 125,11)	(1 353,95)
Расходы на безнадежные долги	7	124,17	(250,68)
Общие и административные расходы	22	(22 256,20)	(17 422,75)
Итого расходы по страховой деятельности		(29 659,28)	(24 400,01)
Итого результат страховой деятельности		13 952,41 ✓	12 668,09
Инвестиционный доход, всего	23	20 386,80	10 104,67
Прочие доходы	24	(1 031,82)	(12 359,54)
Прочие расходы	25	(1 047,28)	(447,06)
Итого прибыль до налогообложения		32 260,11	9 966,16
Расходы по налогу на прибыль	26	(2 260,67)	(11,64)
Итого прибыль после налогообложения		29 999,44 ✓	9 954,52
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		29 999,44	9 954,52
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, сом	27	0,2000	0,1256

77 М.б.а.ц.

Джон Меткалф

Председатель Совета Директоров

Джавед Ахмед

Член Совета Директоров

Хегай В.И.

Председатель Правления

Бишкек, Кыргызская Республика: 20 февраля 2018 года

Тахир Ахмед

Член Совета Директоров

Сасибаева А.Т.

Член Правления

Алиев Б.К.

Член Совета Директоров

Кан Д.Р.

Член Правления, главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Год, закончившийся 31 декабря	
	Прим	2017 года 2016 года
Операционная деятельность		
(а) Страховая деятельность		
Премии полученные		90 007,74 95 301,01
Перестраховочные премии оплаченные		(33 137,52) (46 518,52)
Иски оплаченные		(35 204,59) (18 558,20)
Возмещение от перестраховщиков и третьих лиц		36 024,16 1 609,73
Возмещения от третьих лиц		197,42 268,33
Комиссии выплаченные		(376,87) (804,73)
Чистые денежные потоки от страховой деятельности		57 510,34 31 297,62
(б) Прочая операционная деятельность		
Налог на прибыль оплаченный		(2 100,00) (1 200,00)
Общие и административные расходы оплаченные		(26 774,56) (22 788,22)
Прочие операционные поступления		(2,71) 2,95
Чистые денежные потоки от прочей операционной деятельности		(28 877,27) (23 985,27)
Итого денежные потоки от операционной деятельности		28 633,07 7 312,35
Инвестиционная деятельность		
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(36 233,82) (799,82)
Приобретение инвестиций		(131 091,39) (333 616,20)
Поступления от выбытия инвестиций		143 078,58 219 335,24
Полученные проценты		19 581,94 11 191,29
Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода		(2 209,66) (1 857,79)
Итого денежные потоки от инвестиционной деятельности		(6 874,35) (105 747,28)
Финансовая деятельность		
Эмиссия акций		- 98 170,81
Прочие платежи		(9 466,50) -
Итого денежные потоки от финансовой деятельности		(9 466,50) 98 170,81
Влияние изменений валютных курсов		(591,24) (1 854,17)
Чистый денежный поток		11 700,98 (2 118,29)
Денежные средства на начало года	6	24 475,72 ✓ 26 594,01
Денежные средства на конец года	6	36 176,70 ✓ 24 475,72

М.М.Бай.

Джон Меткалф

Председатель Совета Директоров

Алиев Б.К.

Джавед Ахмед

Член Совета Директоров

Хегай В.И.

Председатель Правления

Бишкек, Кыргызская Республика

20 февраля 2018 года

Алиев Б.К.

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Алиев Б.К.

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

Член Совета Директоров

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2015 года	51 829,19	32 320,10	1 050,00	76 588,84	161 788,13
Эмиссия акций	98 170,81				98 170,81
Перенос резервных фондов			1 950,00	(1 950,00)	-
Совокупный доход за период				9 954,52	9 954,52
31 декабря 2016 года	150 000,00	32 320,10	3 000,00	84 593,36	269 913,46
Перенос резервных фондов			3 000,00	(3 000,00)	-
Совокупный доход за период				29 999,44	29 999,44
Дивиденды				(9 954,24)	(9 954,24)
31 декабря 2017 года	150 000,00	32 320,10	6 000,00	101 638,56	289 958,66

77 нест.

Джон Меткалф

Председатель Совета Директоров

John Metcalfe

Ахмед

Джавед Ахмед

Член Совета Директоров



Ахмед

Член Совета Директоров

Алиев Б.К.

Член Совета Директоров

Aliyev B.K.

Хегай В.И.

Председатель Правления

Хегай В.И.

Сабирбаева А.Т.

Член Правления

Кан Д.Р.

Член Правления, главный бухгалтер

Kan D.R.

Бишкек, Кыргызская Республика,
 20 февраля 2018 года