ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«В. ЯКОБС - АУДИТ»

CLOSED
JOINT - STOCK COMPANY
«W. JACOBS - AUDIT»

ЖАБЫК АКЦИОНЕРДИК КООМУ «В. ЯКОБС - АУДИТ»

Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул.Салиевой, 72
Кыргыз Республикасы, Бишкек ш., Салиевой көч., 72
Тел./Tel.: (+996 312) 367 370; Факс: (+996 312) 367 441
jacobs@jacobs-audit.kg www.jacobs-audit.kg
72, Salieva street, Bishkek, Kyrgyz Republic

ИНН 01204199510045
Код ОКПО 20973319

№ А-04 21 февраля 2022

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ
ЗАО «JUBILEE KYRGYZSTAN INSURANCE COMPANY»

Мнение

Мы, ЗАО «В.Якобс-Аудит» провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» (далее Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств, отчета об изменениях в собственном капитале, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний к данной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основания для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным этическим стандартам для бухгалтеров (Кодекс СМЭСБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМЭСБ.

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 Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствие с Международными стандартами финансовой отчётности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие 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 отчета, 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 Компании;
- делаем вывод о правомерности применения Руководством Компании 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 отчете 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 отчета. 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.

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.

Ростокина Г.Р., Аудитор, CIPA,
Директор ЗАО «В.Якобс Аудит»
Квалификационный сертификат аудитора № 00090 от 27.01.2005 г.

Кыргызская Республика, 720051,
г. Бишкек, ул. Салиевой, д.72

21 февраля 2022 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2021 года

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства	6	90 441,42	30 553,28
Страховые счета к получению	7	49 659,33	44 531,40
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	202 254,45	239 257,18
Перестраховочные активы	9	84 414,85	93 974,99
Прочие активы	10	5 387,70	3 357,91
Основные средства и нематериальные активы	11	67 417,67	70 405,05
Инвестиционное имущество	12	64 378,45	63 856,77
Отложенные налоговые активы	25	-	601,24
Итого активы		**563 953,87**	**546 537,82**
Обязательства			
Страховые счета к оплате и предоплаты по договорам страхования и перестрахования	13	27 631,60	36 678,71
Страховые резервы и обязательства перед полисодержателями	14	128 000,92	132 933,70
Текущий налог на прибыль	25	-	822,69
Прочие обязательства	15	5 713,61	5 883,35
Отложенные налоговые обязательства	25	487,11	-
Итого обязательства		**161 833,24**	**176 318,45**
Капитал			
Уставный капитал	16.1	150 000,00	150 000,00
Дополнительно оплаченный капитал	16.2	32 320,10	32 320,10
Резервный фонд	16.3	24 000,00	21 000,00
Нераспределенная прибыль		195 800,53	166 899,27
Итого капитал		**402 120,63**	**370 219,37**
Итого обязательства и капитал		**563 953,87**	**546 537,82**

Хегай В.И.
Председатель Правления

Сасыбаева А.Т.
Член Правления

Кан Д.Р.
Член Правления, Главный бухгалтер

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

21 февраля 2022 года

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря	
		2021 года	2020 года
Подписные премии, всего	17.1	166 937,89	125 026,10
Премии по перестрахованию	17.2	(110 489,85)	(81 068,72)
Изменение резерва незаработанных премий	17.3	(11 796,62)	2 606,93
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	17.4	8 735,05	(2 309,13)
Заработанные премии, нетто		**53 386,47**	**44 255,18**
Комиссионный доход	18	9 662,00	8 215,78
Прочие доходы от страховой деятельности		87,32	410,19
Итого доходы от страховой деятельности		**63 135,79**	**52 881,15**
Страховые выплаты, всего	19.1	(26 920,53)	(11 320,36)
Возмещения от перестраховщиков	19.2	19 007,35	6 221,05
Возмещение от страхователей	19.3	112,27	177,85
Возмещение убытков с виновной стороны	19.3	115,94	-
Изменение резервов убытков	19.4	17 023,13	(29 024,49)
Изменение доли перестраховщика в резервах убытков	19.5	(18 295,18)	24 769,27
Страховые выплаты, нетто		**(8 957,02)**	**(9 176,68)**
Изменение в резервах обязательств перед полисодержателями по накопительным видам страхования		**(293,73)**	(68,90)
Комиссионные расходы	20	(3 380,05)	(3 415,27)
Расходы на безнадежные долги	7, 10	(783,95)	(3 247,63)
Общие и административные расходы	21	(33 275,68)	(28 761,68)
Итого расходы по страховой деятельности		**(46 690,43)**	**(44 670,16)**
Итого результат страховой деятельности		**16 445,36**	**8 210,99**
Прочие расходы	22	(561,36)	(750,41)
Доходы / (убытки) от курсовых разниц	23	3 941,29	25 540,36
Инвестиционный доход, всего	24	21 090,37	20 333,79
Итого прибыль до налогообложения		**40 915,66**	**53 334,73**
Расходы по налогу на прибыль	25	(4 217,79)	(5 368,66)
Итого прибыль после налогообложения		**36 697,87**	**47 966,07**
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		**36 697,87**	**47 966,07**
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, сом	26	0,2447	0,3198

Хегай В.И.
Председатель Правления

Сасыбаева А.Т.
Член Правления

Кан Д.Р.
Член Правления, Главный бухгалтер

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

21 февраля 2022 года

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	2020 года
Операционная деятельность			
(а) Страховая деятельность			
Премии полученные		163 927,05	109 696,99
Перестраховочные премии оплаченные		(103 651,04)	(60 007,33)
Иски оплаченные		(27 061,73)	(11 517,40)
Возмещение от перестраховщиков и третьих лиц		12 203,98	1 966,63
Возмещения от третьих лиц		80,86	152,65
Комиссии выплаченные		(255,98)	(657,00)
Чистые денежные потоки от страховой деятельности		**45 243,14**	**39 634,54**
(б) Прочая операционная деятельность			
Налог на прибыль оплаченный		(4 565,41)	(5 242,76)
Общие и административные расходы оплаченные		(37 966,27)	(34 754,25)
Прочие операционные поступления		5 319,98	1 540,06
Чистые денежные потоки от прочей операционной деятельности		**(37 211,70)**	**(38 456,95)**
Итого денежные потоки от операционной деятельности		**8 031,44**	**1 177,59**
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 180,39)	(27 465,81)
Выбытие основных средств		-	203,68
Приобретение инвестиций		(69 532,54)	(71 231,29)
Поступления от выбытия инвестиций		111 835,86	64 219,64
Полученные проценты		15 933,88	16 917,28
Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода		(1 307,61)	(1 183,90)
Итого денежные потоки от инвестиционной деятельности		**55 749,20**	**(18 540,40)**
Финансовая деятельность			
Дивиденды выплаченные		(4 129,88)	(6 057,11)
Итого денежные потоки от финансовой деятельности		**(4 129,88)**	**(6 057,11)**
Влияние изменений валютных курсов		237,38	6 094,57
Чистый денежный поток		59 888,14	(17 325,35)
Денежные средства на начало года	6	**30 553,28**	**47 878,63**
Денежные средства на конец года	6	**90 441,42**	**30 553,28**

Хегай В.И.
Председатель Правления

Сасыбаева А.Т.
Член Правления

Кан Д.Р.
Член Правления, Главный бухгалтер

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

21 февраля 2022 года

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	2020 года
Операционная деятельность			
(а) Страховая деятельность			
Премии полученные		163 927,05	109 696,99
Перестраховочные премии оплаченные		(103 651,04)	(60 007,33)
Иски оплаченные		(27 061,73)	(11 517,40)
Возмещение от перестраховщиков и третьих лиц		12 203,98	1 966,63
Возмещения от третьих лиц		80,86	152,65
Комиссии выплаченные		(255,98)	(657,00)
Чистые денежные потоки от страховой деятельности		**45 243,14**	**39 634,54**
(б) Прочая операционная деятельность			
Налог на прибыль оплаченный		(4 565,41)	(5 242,76)
Общие и административные расходы оплаченные		(37 966,27)	(34 754,25)
Прочие операционные поступления		5 319,98	1 540,06
Чистые денежные потоки от прочей операционной деятельности		**(37 211,70)**	**(38 456,95)**
Итого денежные потоки от операционной деятельности		**8 031,44**	**1 177,59**
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 180,39)	(27 465,81)
Выбытие основных средств		-	203,68
Приобретение инвестиций		(69 532,54)	(71 231,29)
Поступления от выбытия инвестиций		111 835,86	64 219,64
Полученные проценты		15 933,88	16 917,28
Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода		(1 307,61)	(1 183,90)
Итого денежные потоки от инвестиционной деятельности		**55 749,20**	**(18 540,40)**
Финансовая деятельность			
Дивиденды выплаченные		(4 129,88)	(6 057,11)
Итого денежные потоки от финансовой деятельности		**(4 129,88)**	**(6 057,11)**
Влияние изменений валютных курсов		237,38	6 094,57
Чистый денежный поток		59 888,14	(17 325,35)
Денежные средства на начало года	6	**30 553,28**	**47 878,63**
Денежные средства на конец года	6	**90 441,42**	**30 553,28**

Хегай В.И.
Председатель Правления

Сасыбаева А.Т.
Член Правления

Кан Д.Р.
Член Правления, Главный бухгалтер

г. Бишкек, Кыргызская Республика,

21 февраля 2022 года

В.ЯКОБС-АУДИТ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2019 года	**150 000,00**	**32 320,10**	**17 150,00**	**128 840,31**	**328 310,41**
Отчисления на создание резервных фондов	-	-	3 850,00	(3 850,00)	-
Совокупный доход за период	-	-	-	47 966,07	47 966,07
Начисление дивидендов	-	-	-	(6 057,11)	(6 057,11)
31 декабря 2020 года	**150 000,00**	**32 320,10**	**21 000,00**	**166 899,27**	**370 219,37**
Отчисления на создание резервных фондов	-	-	3 000,00	(3 000,00)	-
Совокупный доход за период	-	-	-	36 697,87	36 697,87
Начисление дивидендов	-	-	-	(4 796,61)	(4 796,61)
31 декабря 2021 года	**150 000,00**	**32 320,10**	**24 000,00**	**195 800,53**	**402 120,63**

Хегай В.И.
Председатель Правления

Сасыбаева А.Т.
Член Правления

Кан Д.Р.
Член Правления, Главный бухгалтер

21 февраля 2022 года

В.ЯКОБС-АУДИТ