

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету Директоров и учредителям Национальной Компании Экспортно-Импортного Страхования «Узбекинвест»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Национальной Компании Экспортно-Импортного Страхования «Узбекинвест» и её дочерних компаний (далее по тексту - «Группа»), включающей консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года и консолидированные отчеты о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале (в дальнейшем - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность за достоверность финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, несет руководство Группы. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля для обеспечения подготовки достоверной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, являющихся следствием мошенничества или ошибок, выбор и применение надлежащей учетной политики, применение обоснованных бухгалтерских решений при существующих обстоятельствах.

Ответственность аудитора

Нашей ответственностью является выражение мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании нашей проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Эти стандарты требуют соответствия этическим нормам, а также планирования и проведения аудиторской проверки для получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности организации с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Кроме того, аудит включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что выполненная нами аудиторская проверка дает достаточные основания для выражения мнения о данной отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверный и справедливый взгляд на финансовое положение Национальной Компании Экспортно-Импортного Страхования «Узбекинвест» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.



27 мая 2013 года
Ташкент, Узбекистан

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах узбекских сумов	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 947 228	5 915 987
Депозиты в банках	7	74 020 464	62 687 050
Ценный бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	8	92 906 510	89 610 816
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	22 510 233	17 196 585
Займы и дебиторская задолженность, чистая стоимость	10	2 432 932	1 181 408
Дебиторская задолженность по страховым операциям	11	5 695 198	1 733 337
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	15	9 809 689	4 931 386
Доля перестраховщиков в резерве убытков	16	16 710 685	9 930 221
Инвестиции ассоциированные компании	14	223 785	205 830
Отсроченные аквизиционные расходы	12	1 341 839	1 106 444
Отложенные активы по налогу на прибыль	26	38 657	61 669
Основные средства	13	16 667 784	18 045 911
Нематериальные активы	13	31 538	33 760
Прочие активы	17	3 304 941	1 716 999
ИТОГО АКТИВОВ		250 641 483	214 357 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанных премий	15	20 392 753	18 009 085
Резерв убытков	16	35 759 963	24 261 003
Кредиторская задолженность по страховым операциям	19	599 399	499 646
Прочие обязательства	20	6 832 476	1 550 776
Отсроченные комиссионные доходы	19	124 627	249 467
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	26	-	64 477
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		63 709 218	44 634 454
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	19 257 325	19 257 325
Резерв для инвестиционных целей	22	15 454 598	15 454 598
Специальный страховой резерв	23	4 954 740	5 776 926
Резерв пересчета		107 318 063	93 394 904
Стабилизационный резерв		4 922 546	2 170 243
Неразмещенная прибыль		33 777 110	32 772 428
Чистые активы, причитающиеся владельцам Группы		185 684 382	168 826 424
Доля неконтролирующих акционеров		1 247 883	896 525
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		186 932 265	169 722 949
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		250 641 483	214 357 403

Подписано от имени Руководства Группы 25 мая 2013 года.

Генеральный директор



Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах узбекских сумов	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Страховые премии выписанные, валовая сумма	24	45 104 703	35 856 713
Премии, переданные в перестрахование	24	(15 590 953)	(11 981 052)
Страховые премии выписанные, чистая сумма		29 513 750	23 875 661
Прирост в резерве незаработанных премии, валовая сумма	15, 24	(1 791 675)	(7 779 247)
Прирост доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	15, 24	5 341 873	2 723 762
Чистые прирост в резерве незаработанные премии		3 550 198	(5 055 485)
Чистая сумма заработанных страховых премии		33 063 948	18 820 176
Претензии выплаченные, валовая сумма	24	(6 372 294)	(5 469 212)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	24	375 590	234 649
Вознаграждения, выплаченные по страхованию жизни	24	(3 965 857)	(2 602 558)
Чистая сумма выплаченных претензий		(9 962 561)	(7 837 121)
Прирост/(Снижение) в резерве убытков, валовая сумма	16, 24	(11 498 960)	(19 007 039)
Прирост доли перестраховщиков в резерве убытков	16, 24	6 780 464	9 930 221
Чистое снижение в резерве убытков		(4 718 496)	(9 076 818)
Чистая сумма претензии		(14 681 057)	(16 913 939)
Аквизиционные расходы	12	(1 946 888)	(1 888 027)
Комиссионные доходы	19	425 037	767 956
Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		2 046 568	1 665 537
Процентные доходы по кредитам и депозитам в банках		3 683 557	3 963 498
Чистый (убыток)/прибыль от ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		-	(1 132 372)
Доходы по дивидендам		3 164 893	2 534 672
Доходы от ассоциированных компаний	14	17 955	15 190
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, депозитов и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7, 9, 10	-	(600 220)
Прочие чистые расходы по инвестициям		(121 084)	(632 257)
Операционные расходы	25	(16 303 050)	(10 925 019)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(230 084)	9 600 287
Убыток от выбытия ассоциированной компании		-	(270)
Процентные расходы	20	-	(1 151)
Прочие финансовые доходы	20	188 599	862 336
Прочие доходы		3 201	356 222
Прибыль до налогообложения		9 311 595	6 492 619
Расходы по налогу на прибыль	26	(309 660)	(220 789)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		9 001 935	6 271 830

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (Продолжение)

В тысячах узбекских сумов	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прочий совокупный доход			
Курсовая разница от перевода финансовой отчетности иностранного дочернего предприятия		6 069 705	7 750 000
Налог на прибыль по дивидендам и процентным доходам		(294 581)	(1 020 741)
Освобождение от налога на прибыль по дивидендам и процентным доходам		294 581	1 020 741
Отчисление в стабилизационный резерв за год		(1 219 566)	(928 288)
Увеличение стабилизационного резерва в течение года		1 219 566	928 288
Прочий совокупный доход за год		6 069 705	7 750 000
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		15 071 640	14 021 830
Прибыль принадлежащая:			
Владельцам Компании		9 001 935	6 271 830
Неконтролирующим Акционерам		-	-
Прибыль за год		9 001 935	6 271 830
Итого совокупный доход, принадлежащий:			
Владельцам Компании		15 071 640	14 021 830
Неконтролирующим Акционерам		-	-
Итого совокупный доход за год		15 071 640	14 021 830

Подписано от имени Руководства Группы 25 мая 2013 года.


Генеральный директор




Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ

В тысячах узбекских сумов	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Премии полученные		39 409 505	34 123 376
Премии, переданные на перестрахование		(11 097 428)	(4 387 242)
Претензии уплаченные, валовая сумма		(4 637 287)	(5 562 263)
Претензии возмещенные перестраховщиками		225 837	234 649
Комиссионные доходы полученные		840 961	724 733
Аквизиционные расходы, уплаченные		(2 519 339)	(2 143 247)
Операционные расходы, уплаченные		(7 573 227)	(7 313 581)
Доходы по процентам, полученные		5 730 125	5 629 035
Доходы по дивидендам, полученные		852 191	268 363
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по инвестициям		1 925 484	1 132 372
Налоги, кроме налога на прибыль, уплаченные		-	(1 265 205)
Налог на прибыль, уплаченный		-	-
Прочие доходы, полученные		3 201	294 054
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23 160 023	21 735 044
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (увеличение) по депозитам в банках		(11 333 414)	(9 689 150)
Чистое снижение по ценным бумагам, отражаемым по справедливое стоимости счѐте прибылей и убытков		(3 295 694)	(7 588 650)
Чистое прирост (уменьшение) по кредитам и дебиторские задолженность		358 788	230 323
(Прирост)/снижение по прочим активам		(1 587 942)	(916 509)
(Снижение)/прирост по прочим обязательствам		(5 281 700)	1 569 596
Чистый денежный средств, полученные от операционной деятельности		2 020 061	5 340 654
Денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(120 794)	(411 531)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 052 505)	(2 439 742)
Выручка от продажи основных средств		39 497	-
Выручка от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	534 263
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(3 133 802)	(2 317 010)

ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тысячах узбекских сумов	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаты правительству Республики Узбекистан	1	(954 670)	(6 275 787)
Выручка от уменьшения уставного капитала ассоциированных компаний		-	(270)
Другие поступления (чистые)		173 859	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(780 811)	(6 276 057)
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		925 794	893 743
Чистый прирост по денежным средствам и их эквивалентам		(968 758)	(2 358 670)
Денежные средства и их эквиваленты на начала года		5 915 986	8 274 656
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	4 947 228	5 915 986

Подписано от имени Руководства Группы 25 мая 2013 года.



 Генеральный директор





 / Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

В тысячах узбекских сумов	Уставный капитал	Резервы для инвестиционных целей	Специальный страховой резерв	Резерв пересчета	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих акционеров	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2009 года	19 257 325	18 587 936	4 405 222	73 429 429	773 298	48 840 483	575 001	165 868 694
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год	-	-	443 416	7 899 470	1 597 514	3 250 458	-	13 190 858
Уменьшение инвестиций в иностранном дочернем предприятии	-	(3 133 338)	-	(13 710 666)	-	-	-	(16 844 004)
Взнос доли неконтролирующих акционеров в местную дочернюю компанию	-	-	-	-	-	-	303 287	303 287
Остаток на 31 декабря 2010 года	19 257 325	15 454 598	4 848 638	67 618 233	2 370 812	52 090 941	878 288	162 518 835
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год	-	-	928 288	25 776 672	(200 569)	6 271 830	(29 846)	32 746 375
Распределение капитала	-	-	-	-	-	(25 590 344)	-	(25 590 344)
Взнос доли неконтролирующих акционеров в местную дочернюю компанию	-	-	-	-	-	-	48 083	48 083
Остаток на 31 декабря 2011 года	19 257 325	15 454 598	5 776 926	93 394 905	2 170 243	32 772 427	896 525	169 722 949
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	-	-	9 651 380	-	9 001 935	351 358	19 004 673
Формирование (использование) резервов	-	-	-	641 322	-	(1 714 807)	-	(1 073 485)
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	(952 748)	-	(952 748)
Прочие источники формирования (использования)	-	-	(822 186)	3 630 456	2 752 303	(5 329 697)	-	230 876
Остаток на 31 декабря 2012 года	19 257 325	15 454 598	4 954 740	107 318 063	4 922 546	33 777 110	1 247 883	186 932 265

Подписано от имени Руководства Группы 25 мая 2013 года.

Генеральный директор



Главный бухгалтер