



Russell Bedford MARIKON AUDIT LLC

Auditors and TAX Advisers

ОТЧЁТ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ПО ПРОВЕРКЕ ФИНАНСОВО-УСЛОВИТЕЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СООТВЕТСТВИИ С
НАЦИОНАЛЬНЫМИ СТАНДАРТАМИ АУДИТА
За период: с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

НКЭИС «Тубинвест»

Республика Узбекистан, г. Ташкент,
ул. М. Юсуф, д.46/2
тел. 268-49-60, ф. 267-62-07.
Р/счет 20208000304050179001 в Мирзо -
Улугбекском отд. ЧЗАКБ «DAVR BANK»,
МФО 01072, ИНН 203248237
E-mail: marikonaudit@mail.ru

AUDIT
MARIKON

Republic of Uzbekistan, Tashkent City,46/2
M.Yusuf str.,
tel.: 268-49-60, f. 267-62-07
Current A/c 20208000304050179001 in
Mirzo- Ulugbek ЧЗАКБ «DAVR BANK», BIN
01072 Tax ID 203248237
E-mail: marikonaudit@mail.ru



Пер. № 80
от 20.09.2018 г.

ОТЧЕТ АУДИТОРА
по результатам проверки финансовой отчетности
НКЭИС «Узбекинвест»
за период: 01.01.2017 г. по 31.12.2017г.

Содержание	СТР.
I. Вводная часть	1
1. Введение	1
2. Правовая база и общая характеристика	2
3. Нормативно – правовая база деятельности предприятия	4
4. Налогообложение и обязательные платежи	4
II. Аналитическая часть	4
5. Оценка системы бухгалтерского учета и контроля	4
6. Отчет о финансовых результатах	6
6.1. Пояснения к отчету о финансовых результатах	6
7. Баланс	9
7.1. Пояснения к балансу	11
8. Аудит расчетов по налогам и обязательным платежам	26
9. Расчеты с внебюджетными фондами	33
10. Консолидированная финансовая отчетность	36
III. Заключительная часть	37
11. Расчет уровня существенности	37
12. Анализ финансовых показателей	38
13. Выводы и рекомендации	39

I. Вводная часть

1. Введение

Отчет аудитора предоставляется Национальной Компании экспортно-импортного страхования «Узбекинвест», далее Компания. Юридический адрес: Республика Узбекистан, город Ташкент, 100017, Юнусабадский район, ул. А. Кодирий, дом 2. Расчетный счет 2021 6000 8005 9868 2001 в Юнусабадский фил. ВЭД НБ РУз г. Ташкента, код банка 00444, ИНН - 201222058, тел.:

Отчет аудитора подготовлен ООО «MARIKON-AUDIT», адрес: 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 на право проведения аудита серии АФ № 00030 от 14.02.2008г. выдана Министерством Финансов Республики Узбекистан. Полис страхования ответственности аудиторской организации № 004823 от 07.04.2018 г. от Страховой компании «GARANT INSURANCE», ИНН - 203248237. тел.: 268-49-60, 187-92-08.

Аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НКЭИС «Узбекинвест» за 2017 год проведен независимым аудитором ООО «MARIKON-AUDIT» Корниенко В.А. (квалификационный сертификат № 05361 от 16.01.2016 г.). Аудит проводился на основании договора № АА-2012 от 25.12.2017 года. В проверке принимала участие помощник аудитора Хасанова З.А.

Проверка проведена с ведома Генерального директора Азимова Рустама Садыковича и при участии главного бухгалтера Жавлиева Актама Исаковича в соответствии с Законами Республики Узбекистан "Об аудиторской деятельности", "О бухгалтерском учете" и Национальными стандартами бухгалтерского учёта, и аудиторской деятельности.

Целью аудита является подтверждение достоверности финансовой отчетности Общества по результатам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2017 года.

Мнение аудитора по представленной финансовой документации и иной, связанной с ней, отчетности формируется в виде письменного аудиторского заключения в соответствии с НСАД №70. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности представленной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

Аудит проведен в соответствии с Законом РУз «Об аудиторской деятельности» от 26.05.2000г., в соответствии с Национальными стандартами аудиторской деятельности и Национальными стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан.

Аудиторская проверка не включает в себя дополнительные услуги, указанные в статье 17 Закона «Об аудиторской деятельности», а в частности: ревизию финансово-хозяйственной деятельности, восстановление (ведение) бухгалтерского учета; маркетинговые исследования; проведение дооценки/переоценки активов; определение рыночной стоимости активов, проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности; составление финансовой отчетности, составление расчетов и деклараций по налогам и другим обязательным платежам.

Настоящий аудиторский отчет подготовлен по результатам аудиторской проверки полноты и достоверности статей бухгалтерской отчетности, а также соблюдения законодательства РУз. при проведении хозяйственных операций за 2017 год.


При проведении аудита использованы следующие источники информации:


- финансовая отчетность за 2017 год (баланс, форма № 2, и др.);
- база данных программы 1С-Бухгалтерия;
- расшифровки к счетам бухгалтерского учета;
- первичные документы (договора, счета фактуры, акты списания, выписки банка, расчетно-кассовые документы, акты сверок и т.д.);
- расчеты налогов и обязательных отчислений в бюджет и во внебюджетные фонды;
- прочие документы финансово-хозяйственной деятельности.

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.

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор
Корниенко В.А. 

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г. 

Из-за неотъемлемых ограничений аудита вкупе с неотъемлемыми ограничениями системы внутреннего контроля существует неизбежный риск, что некоторые существенные искажения и мошенничества могут остаться необнаруженными даже притом, что аудит надлежащим образом запланирован и проведен в соответствии с требованиями НСАД.

При оценке таких рисков мы изучаем систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности субъекта с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта или выявления всех имеющихся ошибок или мошеннических действий персонала.

Ответственность за достоверность предоставленной финансовой отчетности и бухгалтерской документации несет исполнительный орган Общества. Руководство предприятия также несет ответственность: за возникновение непреднамеренных и непредвиденных искажений бухгалтерской отчетности; за непринятие мер по предупреждению возникновения подобных искажений; за не устранение или несвоевременное устранение искажений бухгалтерской отчетности.

Аудитор несет ответственность только за свое заключение по данной финансовой отчетности, подготовленное на основе аудиторской выборки по представленным к аудиту документам в соответствии с НСАД № 9 и НСАД № 14 и отраженное в рабочих документах аудитора.

Аудитор не несет ответственность за последствия выданного Заключения и рекомендаций в случае, если они сделаны на основе полученных документов и информации, от содержащих неполные или недостоверные сведения, а также в случае подлога документов.

Цель аудиторской проверки: установление достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации действующему законодательству. Метод аудита: комбинированный (Национальный стандарт аудита № 14). Аудиторские процедуры:

1. Ознакомление с Уставными документами;
2. Выборочная проверка движения денежных средств в кассе и на банковских счетах;
3. Выборочная проверка расчетов по реализации;
4. Выборочная проверка расчетов с поставщиками и прочими кредиторами и дебиторами;
5. Отбор сведений о выполненных работах и оказанных услугах и сбор данных аналитического учета по формированию затрат основного производства и расходов периода за проверяемый период;
6. Проверка правильности расчетов по налогам с бюджетом и внебюджетными фондами.

Документы, поступившие после проверки, или по каким-то соображениям, не представленные аудитору, остались за рамками контроля и, как следствие, ответственности. Подлинность и правильность полученных документов не проверялась и не оспаривалась.

Аудитор несет ответственность только за выражение своего мнения по представленной руководством общества финансовой и иной отчетности.

Информация, содержащаяся в настоящем аудиторском отчете, является конфиденциальной и не подлежит разглашению со стороны аудиторской организации.

2. Правовая база и общая характеристика деятельности.

Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекивест» создана согласно Указу Президента Республики Узбекистан от 18 февраля 1997 года N УП-1710. НКЭИС «Узбекивест» является правопреемником Национальной страховой компании «Узбекивест» Республики Узбекистан по всем имущественным и неимущественным правам и обязательствам и находится в собственности Республики Узбекистан.

Уставный капитал Компании по Уставу установлен в сумме 60 млн. долларов США, что в эквиваленте составляет 3 453 000 000 сум.

НКЭИС «Узбекивест» является юридическим лицом, обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, счета в учреждениях банков, вправе от своего имени заключать договоры, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в судах.

НКЭИС «Узбекивест» отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ей имуществом.

В соответствии с международными нормами государственного экспортного страхования гарантом по согласованным с Правительством страховым обязательствам НКЭИС «Узбекивест» является Министерство финансов Республики Узбекистан.

НКЭИС «Узбекивест» осуществляет свою деятельность на условиях полной хозяйственной самостоятельности. В структуру НКЭИС «Узбекивест» входят 14 филиалов:

- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Республике Каракалпакстан
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Андижанской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Бухарской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Джизакской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Кашкадарьинской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Навоийской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Наманганской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Самаркандской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Сурхандарьинской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Сырдарьинской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Ферганской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Ташкентской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в Хорезмской области
- филиал НКЭИС «Узбекивест» в городе Ташкенте

Компания имеет страховую лицензию № 00144 от 29.06.2010 года (срок действия лицензии не ограничен), согласно которой Компания в 2017 году имела право деятельности по следующим видам страхования:

- Класс 1 «Страхование от несчастных случаев»;
- Класс 2 «Страхование на случай болезни»;
- Класс 3 «Страхование наземных транспортных средств»;
- Класс 4 «Страхование железнодорожного подвижного состава»;
- Класс 5 «Авиационное страхование»;
- Класс 6 «Морское страхование»
- Класс 7 «Страхование имущества, находящийся в пути»;
- Класс 8 «Страхование имущества от огня и стихийных бедствий»;
- Класс 9 «Страхование имущество от ущерба»;
- Класс 10 «Страхование автогражданской ответственности»;
- Класс 11 «Страхование ответственности в рамках авиационного страхования»;
- Класс 12 «Страхование ответственности в рамках мГенеральногооорского страхования»;
- Класс 13 «Страхование общей гражданской ответственности»;
- Класс 14 «Страхование кредитов»;
- Класс 15 «Страхование поручительства (гарантий)»;
- Класс 16 «Страхование от прочих финансовых рисков»;
- Класс 17 «Страхование расходов связанных с правовой защитой» Генерального

Финансовые отчеты компании оформляются в соответствии со следующими реквизитами на основании регистрационного «Свидетельства о включении хозяйствующего субъекта в государственный регистр предприятий и организаций» № 30636 от 5.03.1997г.: ОКУД – 0710002, ОКПО -15258394, ОКЭД – 65120, КОПФ -1110, КФС – 213, СООГУ – 8474, СОАТО – 1726266, ИНН-201222058

За проверяемый период лицами, уполномоченными выполнять управленческие функции, являлись:

с правом первой подписи:

- Генеральный директор - Саидахмедов Фахретдин Анварович - с 03.10.2005г. (Пр. №176 -к от 03.10.2005 г.) по 06.06.2017г. (Приказ № 118-К от 6.06.2017г.)
- Генеральный директор - Азимов Рустам Садыкович – с 07.06.2017г. (Пр. № 119-к от 07.06.2017г. по настоящее время.

И с правом второй подписи:

- Финансовый директор - Алланазаров Донияр Тахирович - с 06.04.2015г. (Пр. № 46-к от 03.04.15г.) по настоящее время.
- Гл. бухгалтер Жавлиев Актам Исакович – с 17.04.2015г. (Пр. № 57-к от 17.04.2015 г.) по настоящее время.

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор
Корниенко В.А. *В.А. Корниенко*

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.

Г. Махмудова

3. Нормативно-правовая база деятельности предприятия

1. Закон РУз № 69-II от 25.05.2000 г. «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности»
2. Закон РУз № 310-II от 06.12.2001г. «Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».
3. Закон «О защите частной собственности и гарантиях прав собственников ЗРУ 336 от 24.09.12г.
4. Закон РУз № 279 –I от 30.08.1996 г. «О бухгалтерском учете».
5. Налоговый Кодекс РУз ЗРУ № 136 от 25.12.2007 г. (новый).
6. Гражданский Кодекс РУз ЗРУ 163-I от 21.12.1995 г. и 256- I от 29.08.1996 г.
7. Приказ Министерства Финансов РУз «Об утверждении финансовой отчетности страховщиков и Правил по их заполнению» № 37 от 19.03.2009 г.
8. НСБУ № 1 «Учетная политика и финансовая отчетность».
9. НСБУ № 2 «Доходы от основной хозяйственной деятельности».
10. НСБУ № 3 «Отчет о финансовых результатах».
11. НСБУ № 4 «Товарно-материальные запасы».
12. НСБУ № 5 «Основные средства».
13. НСБУ № 6 «Учет аренды».
14. НСБУ № 7 «Нематериальные активы».
15. НСБУ №12 «Учет финансовых инвестиций».
16. НСБУ № 14 «Отчет о собственном капитале».
17. НСБУ № 19 «Организация и проведение инвентаризации».
18. НСБУ № 22 «Учет активов и обязательств, выраженных в инвалюте».
19. НСБУ № 23 «Учет затрат по займам».
20. «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховщиков и инструкция по его применению» (МЮ № 1813 от 22.05.2008г.)
21. «Положение об особенностях состава затрат и формирования финансовых результатов страховщиками» (МЮ № 1517 от 18.10.2005 г.)
22. Положение «О порядке отражения операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете, статистики и иной отчетности» (регистрация Министерства Юстиции № 1411 от 17.09.04 г.).
23. Другие нормативно-правовые документы.

4. Налогообложение и обязательные платежи

В 2017 году Компания являлась плательщиком следующих видов налогов и платежей во внебюджетные фонды:

- Налог на прибыль;
- Налог на благоустройство и развитие инфраструктуры;
- Налог на добавленную стоимость (НДС);
- Налог на имущество;
- Налог на землю;
- Налог на потребленные водные ресурсы;
- Налог на доходы физических лиц (подоходный налог);
- Единый социальный платёж 25% (от ФОТ);
- Отчисления в Пенсионный Фонд 8% от зарплаты работников;
- Отчисления ПФ от фактического объема реализованной продукции;
- Отчисления в Республиканский дорожный фонд объема реализованной продукции;
- Отчисления в Фонд реконструкции, капремонта и оснащения образовательных и медицинских учреждений объема реализованной продукции;


II. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

5. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля

Учетная политика Общества на 2017 год разработана и введена в действие по приказу № 183 от 30.12.2016г. Ведение бухгалтерского учета в 2017 году проводилось на основании основных норм и правил, принятых Обществом в Учетной политике при отражении проведенных финансово-хозяйственных операций.

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор

Корниенко В.А. 

Директор по аудиту

Махмудова Г.Г.

4



Для ведения бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности на предприятии используется специальная бухгалтерская программа «1С-Бухгалтерия версии 6.0», которая настроена вести бухгалтерский учет в журнально-ордерной форме с использованием компьютера главного бухгалтера. Ежедневно в программу 1С вводятся данные по банковским счетам, операциям по кассе, расчетам с покупателями и заказчиками и отражаются прочие финансово-хозяйственные операции, при этом ведутся: ведомости по контрагентам (поставщикам и покупателям), ежемесячно выводится сальдо по всем используемым счетам. Документы подшиты в соответствующие регистры и хранятся в надлежащем порядке.

Система контроля со стороны Главного бухгалтера осуществляется в полном объеме, в частности, проверяются и визируются все первичные финансовые, кассовые документы.

Ежемесячные отчеты составляются и сдаются в бухгалтерию своевременно. После отражения операций в бухгалтерии первичные документы и сданные отчеты отдаются в переплет и оставляются для дальнейшего хранения. Учет материальных ценностей ведется в соответствии с НСБУ РУз №4 и НСБУ РУз № 5. Материальные ценности приходятся своевременно. Корешки выданных доверенностей подшиты в специальный регистр в соответствии с Положением № 1245 (рег. МЮ РУз от 27.05.2003г.)

Подписи материально-ответственных лиц в корешках доверенностей имеются. Все доверенности закрыты соответствующими счетами-фактурами.

В бухгалтерском учете затраты понесенные Компанией подразделяются по видам затрат и учитываются в соответствии «Положение об особенностях состава затрат и формирования финансовых результатов страховщиками» (МЮ № 1517 от 18.10.2005 г.)

Отпуск товарно-материальных ценностей производится в соответствии с действующим Законодательством, документы по отпуску оформляются правильно, необходимые подписи имеются.

Замечание

Бухгалтерский учет ведется с применением программы «1С-Бухгалтерия версии 6.0» установленной на компьютере Главного бухгалтера. В этой же программе производится начисление зарплаты работникам Компании. Остальные данные по совершенным операциям в кассе, по банку, приход расход ТМЗ, операции по страхованию и с поставщиками ведутся отдельно вручную а затем для составления баланса вводятся в программу Главным бухгалтером вручную. Использование данной программы не соответствует современным требованиям ведения учета в крупных предприятиях имеющих филиалы во всех областных центрах Республики и г. Ташкенте.

Рекомендация

Аудитором рекомендуется установить программу «1С Предприятие версии 8.2 или 8.3.» и перевести весь бухгалтерский учет на эту программу. Такую же программу рекомендуется установить на всех филиалах НК «Узбекинвест» для ведения бухгалтерского учета на современном уровне.

Сохранность активов

Со всеми материально ответственными лицами были заключены договора о полной материальной ответственности. Инвентаризация основных средств проведена на основании Приказа № 148-п от 21.09.2017г. по состоянию на 01.10.2017г.

По представленным ведомостям в результате проведенной инвентаризации излишков или недостач ТМЦ не установлено. Планом проведения настоящей аудиторской проверки не предусматривалось участие аудиторов в инвентаризации ОС и имущества, имеющегося на балансе предприятия, в процессе проведения аудиторской проверки.


Таким образом, можно утверждать, что в бухгалтерии предприятия имеется контроль за выданными доверенностями и соответственно приобретаемыми товарно-материальными ценностями.

Порядок заключения договоров

Проверка договоров по проведению экспертизы на правовую основу (виза или заключение юриста) согласно статей 20 и 21 Закона РУз от 29.08.1998г. № 670-1 «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектах» показала, из все из выборочно проверенных договоров заключенных в 2017 году имеют подпись юриста. Таким образом, можно сделать вывод, что

Аудиторская организация
ООО «*MARIKON AUDIT*»

Аудитор

Корниенко В.А. 

Директор по аудиту

Махмудова Г.Г.

5



требования Закона РУз. № 670-1 «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» на предприятии соблюдаются. В целом, аудитор оценивает систему бухгалтерского учёта и контроля на среднем уровне.

6. Отчет о финансовых результатах за 2017 год (форма № 2)

Наименование показателя	N Стр	тыс. сум				Разница + / -
		Доходы по данным общества	Расходы	Доходы по данным аудита	Расходы	
Чистая выручка от оказания страховых, услуг ,всего:	060	15 158 071,5		15 158 071,5		-
Себестоимость оказанных страховых услуг	070		30 656 826,7		30 656 826,7	-
Валовая прибыль (убыток) от реализации продукции	080		15 498 755,2		15 498 755,2	-
Расходы периода, всего	090		15 630 198,8		15 630 198,8	-
Расходы по реализации	100		789 544,7		789 544,7	-
Административные расходы	110		5 384 936,4		5 384 936,4	-
Прочие операционные расходы	140		9 451 035,9		9 451 035,9	-
Расходы отчетного периода исключаемые из налогооблагаемой базы в буд.	130		4 681,8		4 681,8	-
Прочие доходы от основной деятельности	140	484 054,5		484 054,5		-
Убыток от основной деятельности	150		30 644 899,5		30 644 899,5	-
Доходы от финансовой деятельности всего	160	349 654 930,0		349 654 930,0		-
в т.ч. - Доходы в виде дивидендов	170	4 421 730,3		4 421 730,3		-
-Доходы в виде процентов	180	5 684 211,6		5 684 211,6		-
- Доход от курсовых валютн. разниц	200	338 847 408,7		338 847 408,7		-
- Проч. доходы от фин. деятельн-ти	210	701 569,4		701 569,5		-
Расходы от фин. деятельности	220		310224443,2		310 224 443,2	-
в т.ч. расходы в виде %	240		-		-	-
Убытки от курсовых разниц	250		310224443,2		310 224 443,2	-
Прибыль от общехозяйственной деятельности	270	8 785 587,3		8 785 587,3		-
Прибыль до уплаты налога на прибыль	290	8 785 587,3		8 785 587,3		-
Налог на прибыль	300		0		0	-
Пр. налоги и сборы от прибыли (налог на инфраструктуру)	310		188 062,2		188 062,2	-
Чистая прибыль отчётного периода	320	8 597 525,1		8 597 525,1		-

Сравнительный анализ «Отчета о финансовых результатах» (форма № 2) с данными бухгалтерского учета Общества показал, что данные формы № 2, сданной в ГНИ полностью соответствуют данным бухгалтерского учета, отклонения не установлено.

6.1. Пояснения к отчету о финансовых результатах за 2017 года

Доходы от реализации услуг по основной деятельности

Чистая выручка от оказания услуг по страхованию и перестрахованию по данным формы № 2 (от основной деятельности) составила 15 158 071,5 тыс. сум.

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор
Корниенко В.А. *В.А.*

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.

6

G. Mahmudova

По данным бухгалтерского учета выручка от оказания услуг по страхованию и перестрахованию составляет 15 158 071,5 тыс. сум в том числе:

Наименование доходов по видам реализации	Сумма, сум
Доходы от оказания страховых услуг (сч. 9030)	37 664 086 433
минус уплаченные перестраховочные премии (сч. 9040+ 9041)	- 32 276 914 868
изменение страховых резервов (сч.9230+ 9240+ 9250+ 9251+9253)	3 264 714 910
Доходы комиссии по оказанию услуг сострахования (сч. 9061)	380 991
Доходы от возмещения по перестрахованию (сч.9070)	2 154 586 364
Доходы комиссии по перестрахованию сострахователей (сч.9080+9081)	4 351 217 672
Итого:	15 158 071 502

При проведении аудита операций от оказания услуг по страхованию и перестрахованию по основному виду деятельности между данными в представленной отчетности и данными бухгалтерского учета отклонений не установлено. Данные в бухгалтерском учете отражены на основании выписанных счетов-фактур. Выборочной проверкой правильности отражения числовых данных счетов-фактур и в бухгалтерском учете отклонений не выявлено.

Прочие полученные доходы от основной деятельности

По представленной к аудиту формы № 2 и оборотно-сальдовой ведомости прочие доходы составили 484 054,5 тыс. сум.

По данным бухгалтерского учета Компании сумма прочих доходов от основной деятельности составляет 493 635,4 тыс. сум и сложились в результате получения следующих видов доходов:

Наименование прочих доходов	По данным формы № 2	По данным бух учета	Разница + / -
Прибыль от выбытия ОС (сч. 9310)	28 881,5	28 881,474	-
Прибыль от выбытия прочих активов (сч. 9320)	295,5	295,508	-
Взысканные пени, штрафы, неустойки (сч. 9330)	3 712,2	3 712,202	-
Доходы от краткосрочной аренды (сч. 9350)	88 289,3	88 289,294	-
Доходы от списания кредиторской задолженностей(сч. 9360)	42 359,0	42 359,057	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества (сч. 9380)	8 506,3	8 506,306	-
Прочие доходы от основной деятельности (сч. 9390)	312 010,7	312 010,710	-
Всего:	484 054,5	484 054,551	-

Между данными Общества и данными бухгалтерского учета отклонений не установлено. Выборочной проверкой правильности отражения числовых данных первичных документов и в бухгалтерском учете отклонений не выявлено.

Доходы от финансовой деятельности

По данным формы № 2 доходы от финансовой деятельности составили 349 654 930 тыс. сум.

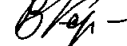
По данным бухгалтерского учета доходы от финансовой деятельности составляют 350 503 685,3 тыс. сум и сложились в результате следующих видов доходов:

Доходы от финансовой деятельности	По данным формы № 2	По данным бух учета	Разница + / -
Доходы в виде дивидендов (сч.9520)	4 421 730,3	4 421 730,265	-
Доходы в виде процентов (сч. 9530-9532)	5 684 221,6	5 684 221,596	-
Доходы от валютных курсовых разниц (9540)	338 847 408,7	338 847 408,725	-
Прочие доходы от фин. деятельности (9590)	701 569,5	701 569,460	-
Итого:	349 654 930,0	349 654 930,046	-

Между данными Общества и данными бухгалтерского учета отклонений не установлено.

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор

Корниенко В.А. 

Директор по аудиту

Махмудова Г.Г.



Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)

Себестоимость оказанных услуг по страхованию и перестрахованию по данным формы № 2 за 2017 года составила 30 656 826,7 тыс. сум, в том числе:

Наименование счетов учета себестоимости	по данным формы № 2	по данным бух. учета
Стоимость оказанных услуг по страхованию и перестрахованию (сч. 2000)		9 444 314,097
Сумма страхового возмещения (сч. 2200)		19 479 166 231
Расходы по уплаченной комиссии по перестрахованию (сч. 2410)		1 733 346 425
Итого:	30 656 826,7	30 656 826,753

Между данными представленной отчетности и данными отраженными в бухгалтерском учете расхождений не установлено.

Расходы периода

По данным формы № 2 расходы периода за 2017 год составили 15 498 755,2 тыс. сум. По представленным к аудиту данным бухгалтерского учета (программа 1С) расходы периода составили такую же сумму и состоит из:

Наименование счетов расходов периода: в том числе:	По данным формы № 2	По данным бух учета	Разница + \-
- Расходы по реализации (сч. 9410)	789 544,7	789 544,716	-
- Административные расходы (сч. 9420)	5 384 936,4	5 384 936,371	-
- Прочие операционные расходы (сч. 9430)	9 451 035,9	9 451 035,900	-
- Расходы отчетного периода, исключаемые из налогооблагаемой базы в будущем (сч. 9430)	4 681,8	4 681,808	-
Итого:	15 630 198,8	15 630 198,795	-

В целом между данными представленной отчетности и данными отраженными в бухгалтерском учете расхождений нет.

Расходы по финансовой деятельности

По форме № 2 расходы по финансовой деятельности составили 310 224 443,2 тыс. сум. Согласно данным бухгалтерского учета (1С) расходы по финансовой деятельности составили такую же сумму и сложились из следующих видов расходов:

тыс. сум

Наименование расходов от финансовой Деятельности	По данным формы № 2	По данным бух учета	разница + \-
Расходы в виде процентов (сч. 9610)	-	-	-
Убытки от валютных курсовых разницы (сч. 9620)	310 224 443,2	310 224 443,194	-
Проч. расходы от финансово деятельности (сч. 9690)	-	-	-
Итого:	310 224 443,2	310 224 443,194	-

Между данными представленной отчетности и данными отраженными в бухгалтерском учете расхождений не установлено.


7. Баланс за 2017 год (по состоянию на 1.01.2018г.)

Актив

тыс.сум

Наименование показателя	Код стр.	На 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
I. Долгосрочные активы			
Основные средства:			
Первоначальная (восстановительная) стоимость (0100, 0300)	010	50 473 820,3	50 258 180,4
Сумма износа (0200)	011	26 126 885,9	28 547 338,6
Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 010-011)	012	24 346 934,4	21 710 841,8
Нематериальные активы			
Первоначальная стоимость (0400)	020	199 623,7	476 688,8
Сумма амортизации (0500)	021	102 628,8	145 276,0
Остаточная стоимость (стр.020 – стр. 021)	022	96 994,9	331 412,8
Долгосрочные инвестиции, всего:	030	201 507 925,8	461 636 944,6
Ценные бумаги (0610)	040	189 897 158,0	450 846 964, 5
ХИнвестиции в дочерние хозяйственные общества (0620)	050	11 369 767,8	10 398 980,1
Инвестиции в зависимые хозяйственные общества (0630)	060	100 000,0	150 000,0
Прочие долгосрочные инвестиции (0690)	080	141 000,0	241 000,0
Оборудование к установке (0700)	090	18 429,4	0
Капитальные вложения (0800)	100	43 322,1	29 409,7
Долгосрочная дебиторская задолженность (0900)	110	816 511,0	747 583,0
Итого по разделу I (стр.012+022+030+090+100+110+120)	130	226 830 117,6	484 456 191,9
II. Текущие активы			
Товарно-материальные запасы, всего(стр.150+160), в том числе:	140	311 582,4	262 294,0
Материалы (1000, 1100, 1500, 1600)	150	311 582,4	262 294,0
Незавершенное производство (2000)	160		
Расходы будущих периодов (3100)	170	173 866,1	128 328,0
Дебиторы, всего (220+230+240+250+260+270+280+300+310)	190	30 923 952,9	53 413 739,1
Из нее просроченная	191	1 189 166,3	1 647 599,4
Счета к оплате, всего (стр. 210+220-400)	200	22 880 934,4	40 709 586,3
Задолженность покупателей и заказчиков (4000 минус 4900)	210	0	422,6
Дебиторы по страховым операциям, всего стр.230-300)	220	22 880 934,4	40 709 163,7
Задолженность страхователей (4030)	230	21 782 554,7	40 257 230,4
Задолженность перестрахователей (4050)	250	445 762,7	448 848,1
Задолженность перестраховщиков (4060)	270	652 617,0	3 112,2
Задолженность обособленных подразделений (4110)	310	2 756 795,9	6 410 243,9
Задолженность дочерних и зависимых хоз.обществ (4120)	320	151 931,7	200 348,9
Авансы выданные персоналу (4200)	330	557,3	920,2
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (4300)	340	3 207 633,2	3 801 403,9
Авансовые платежи по налогам и сборам (4400)	350	47 402,5	280 061,3
Авансовые платежи в гос. целевые фонды и по страхованию	360	22 360,6	16 657,2
Задолженность персонала по прочим операциям (4700)	380	15 499,9	20 559,2
Прочие дебиторские задолженности (4800)	390	1 840 837,4	1 973 958,2
Денежные средства, всего (стр.330+340+350+360), в т. числе:	410	2 446 736,1	12 702 640,1
Денежные средства в кассе (5000)	420	42 000,0	0
Денежные средства на расчетном счете (5100)	430	248 608,4	1 976 884,8
Денежные средства в иностранной валюте (5200, 5400)	440	1 721 969,9	9 918 561,5
Проч. денежные средства и их эквиваленты (5500.5600.5700)	450	434 157,8	807 193,8
Краткосрочные инвестиции (5800)	460	109624 024,0	266 744 299,5
Итого по разделу II (стр.140+170+190+410+460+470)	480	143 480 161,5	333 251 300,7
Всего по активу баланса (стр.130 + стр.480)	490	370 310 279,1	817 707 492,6

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор
Корниенко В.А. 

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.


9



Пассив

Наименование показателя	Код стр.	На 01.01.2017г.	На 01.10.2017г.
I. Источники собственных средств			
Уставный капитал (8300)	500	3 453 000,0	3 453 000,0
Добавленный капитал (8400)	510	91 903 099,3	219 311 126,8
Резервный капитал (8500)	520	19 302 627,6	19 255 053,1
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (8700)	540	8 270 222,9	16 682 491,7
Целевые поступления (8800)	550	188 112 064,5	437 750 357,2
Итого по разделу I (стр.500+510+520+540+550+560)	570	311 041 014,3	696 452 028,8
II. Страховые резервы всего (стр 590+600+610+620+630+640+650+ 660)	580	93 367 441,4	143 455 018,2
Резерв незаработанной премии (8010) РНП	590	67 388 716,5	93 869 458,4
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (8020)	600	9 240 497,3	12 849 375,0
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (8030)	610	3 234 050,5	21 156 155,7
Резерв предупредительных мероприятий (8040) РПМ	620	4 463 305,3	7 448 541,5
Резерв катастроф (8060) РК	640	5 899 635,2	5 759 958,8
Резерв колебания убыточности (8070), стабилиз. резерв (8080)	650	3 141 236,6	2 371 528,8
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего (680+690+700+710)	670	53 070 817,6	66 300 885,5
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	680	47 022 562,6	59 983 300,8
Доля перестраховщиков в резерве заявленных но неурегулированных убытков (8120)	690	492 572,2	861 736,7
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (8130)	700	5 555 682,8	5 455 848,0
Доля перестраховщиков в резерве по страхован. жизни (8140)	710	0	0
Итого по разделу II. (стр. 580 – 670)	720	40 296 623,8	77 154 132,7
Долгосрочные обязательства по страховым операциям	750	0	0
III. Текущие обязательства			
Текущие обязательства, всего: (стр.940+950+1040+1050+1060+1070+1080+1090+1100+1120+ 1130+1140+ 1150...+1180)	930	18 972 641,0	44 101 331,1
в том числе: текущая кредиторская задолженность (стр.940+950+960+970+680+690+ +700+710+720+760)	931	18 972 641,0	44 101 331,1
из нее: просроченная текущая кредиторская задолженность	932	-	-
Задолженность поставщикам и подрядчикам (6010, 6020)	940	237 622,7	376 399,4
Обязательства по страховым операциям, всего	950	17 429 883,3	41 336 953,7
Задолженность страхователя (6030)	970	35 401,2	891 312,9
Задолженность перестрахователя (6050)	990	755 050,4	1 475 411,8
Задолженность перестраховщикам (6060)	1000	16 638 431,7	38 970 229,0
Задолженность обособленным подразделениям (6110)	1040	119 509,7	130 046,6
Задолженность дочерним и зависимым хоз обществам (6120)	1050	30 789,8	262 175,6
Отсроченные обязательства по налогам и платежам (6420)	1070	-	-
Полученные авансы (6300)	1090	57 327,1	1 317 965,8
Задолженность по платежам в бюджет (6400)	1100	61 484,1	38 577,4
Задолженность по платежам в гос.целевые фонды (6520)	1120	404 631,9	432 465,3
Задолженность по оплате труда (6700)	1140	43 024,3	50 939,4
Краткосрочные банковские кредиты	1150	-	-
Прочие кредиторские задолженности (6900 кроме 6950)	1180	588 368,1	155 807,9
Итого по разделу III (стр.730+930)	1190	18 972 641,0	44 101 331,1
Всего по пассиву баланса (стр.570+720+ 1190)	1200	370 310 279,1	817 707 492,6

Аудиторская организация
ООО «МАРИКОН АУДИТ»

Аудитор
Корниенко В.А. 

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.

10



Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах:

Наименование показателя	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.
Товаро-материальные ценности на ответственном хранении (002)	10 428,3	10 428,3
Расходы исключаемые из налогооблагаемой базы следующих периодов (012)	4 467,8	9 149,6
Инвентарь и хоз. принадлежности в эксплуатации (014)	110 943,5	123 382,7

7.1. Пояснения к балансу Компании за 2017 год

Долгосрочные активы

Аудит учета основных средств и их износ

Нормативными документами по данному разделу являются:

- НСБУ № 5 «Основные средства»;
- НСБУ № 19 «Организация и проведение инвентаризации»;
- Положение «О порядке ежегодной переоценки основных средств» (МЮ №1192 от 4.02.02г.);
- Положение «О порядке списания с баланса основных средств» (МЮ №1401 от 29.08.04г.).

К проверке были предоставлены первичные документы по движению основных средств, начислению амортизации и переоценке основных средств. Учет движения основных средств, начисление износа, определение остаточной стоимости ведется на предприятии, на основании НСБУ № 5. Основные средства закреплены за материально-ответственными лицами. Составляются материальные отчеты по материально-ответственным лицам.

По данным баланса, а также по данным бухгалтерского учета Общества первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2017г. составляет 50 473 821 тыс. сум (с переоценкой), накопленный износ 26 126 885 тыс. сум, остаточная стоимость составила 24 346 936 тыс. сум.


Переоценка основных средств Обществом проведена самостоятельно в соответствии с «Положением о порядке проведения ежегодной переоценки основных фондов по состоянию на 1 января», (МЮ № 1192 от 04.12.2002г.) с помощью коэффициентов, рекомендованных Минмакроэкономатом Республики Узбекистан для применения при переоценке ОС в 2017 году, а также, для определения восстановительной стоимости недвижимого имущества, на основании договора от 09.01.2017г. за № 04/17 Оценочной компанией ООО «VALUATION EXPERT GROUP» (лицензия на осуществление оценочной деятельности, выдана Госкомимуществом Республики Узбекистан, серии BL 001 № 0202 от 23.01.2015г.) была произведена оценка восстановительной стоимости объектов оценки, расположенных на территории Республики Узбекистан. Оценка произведена в соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об оценочной деятельности», Национальными стандартами оценки имущества и другими нормативными и законодательными актами.

Инвентаризация основных средств проведена на основании приказа за № 148 от 21.09.2017г. по состоянию на 1.10 2017г. В результате проверки излишков или недостатков основных средств не установлено. Планом проведения настоящей аудиторской проверки не предусматривалось участие аудитора в инвентаризации ОС и имущества, имеющегося на балансе предприятия в процессе проведения аудиторской проверки.

Расшифровка движения основных средств за 2017 год

№ счета	Наименование ОС	Остаток на 01.01.17г.	Пере- оценка ОС	Поступ- ление	Выбытие	Остаток на 01.01.2018г
01.20	Здания, сооружения и перед. устрой.	41 868 166	1 812 046	54 622	121 585	43 613 249
01.30	Машины и оборудование	3 295 016	283 124	376	41 876	3 536 640

Аудиторская организация
ООО «МАРИКОН АУДИТ»

Аудитор
Корниенко В.А. 

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.

11



01.40	Мебель и принадлеж.	1 371 038	54 939	1 173	234 041	1 193 109
01.50	Компьютерное оборуде и вычислитель.техника	593 728	0	169 974	167 439	596 263
01.60	Транспортные средства	538 538	32 915	222 837	40 111	684 466
01.80	Многолетние насаждения	1 672	57	0	0	1 729
01.90	Прочие основные средства	580 010	42 572	19 976	9 834	632 724
	Всего	48 248 168	2 225 653	468 958	684 598	50 258 180

В ходе проведения аудиторской проверки учета основных средств нарушений не установлено.

Учет износа основных средств

По данным баланса Общества накопленный износ на 01.01.2017г. составляет 26 126 885.9 тыс. сум (в том числе с переоценкой на 1 января). Расшифровка износа основных средств за 2017 года приведена в таблице ниже.

№ счета	Наименование ОС	Остаток на 01.01.2017г	Переоценка	Начислен износ	Выбытие износа	Остаток на 01.01.2018г
0220	Износ зданий, сооружений и передающих устройств	21 000 059	894 087	2 100 255	6 586	23 987 815
0230	Износ машин и оборуд.	1 655 163	144 117	284 027	4 659	2 078 648
0240	Износ мебели и принадлежностей	1 127 518	46 095	75 668	63 632	1 185 649
0250	Износ компьютерного оборуд. и вычисл. Техники	333 403	-	75 458	79 034	329 827
0260	Износ транспортных средств	370 105	22 592	101 429	109 824	384 302
0280	Износ многолет. насажден.	1 672	57	-	-	1 729
0290	Износ прочих основных средств	495 441	36 577	42 680	9 834	579 370
	Всего	24 983 360	1 143 525	2 694 022	273 569	28 547 339

Начисление амортизации ОС за 2017 год составило всего 2 694 022 тыс. сум.

Проведенная проверка показала, что износ по всем основным средствам начислялся правильно, согласно Учетной политике Компании.

По данным баланса, а также по данным бухгалтерского учета Компании первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2018г. составляет 50 258 180,4 тыс. сум, износ составляет 28 547 338,6 тыс. сум, остаточная стоимость составляет 21 710 841,8 тыс. сум. Данные отраженные в балансе идентичны данным в бухгалтерском учете.

Аудит нематериальных активов

По данным балансового отчета на начало года первоначальная стоимость НМА составила 199 623,7 тыс. сум, накопленный износ 102 628,8 тыс. сум, остаточная стоимость НМА на начало года составляла 96 994,9 тыс. сум.

Норма амортизации нематериальных активов установлена в расчете на пять лет или 20% в год, по товарным знакам – 10%.

За 2017 год стоимость НМА увеличилась на 277 200 тыс. сум – приобретено программное обеспечение «Комплекс интегрированной информационной системы КИИС-1к-т». За этот же период произведено списание НМА (не отвечающим требованиям НМА) на сумму 134.9 тыс. сум

Сальдо НМА на 01.01.2018 года составило 476 688,8 тыс. сум, накопленный износ 145 276,0 тыс. сум. Остаточная стоимость НМА на конец года составляет 331 412.8 тыс. сум.

Рекомендации

Аудитором рекомендуется списать с учета все НМА со 100% начисленной амортизацией.

Аудит долгосрочных инвестиционных вложений

Учет долгосрочных инвестиций ведется на счете 0600. Инвестиционные вложения осуществляются в иностранной и национальной валютах. Сальдо долгосрочных инвестиций в валютах вложений на 01.01.2017 года составило: 201 507 925,8 тыс. сум.

За аудлируемый период долгосрочные финансовые вложения увеличились на 260 394 625,7 тыс. сум в том числе:

- 50 000,0 тыс. сум - дополнительно вложено в зависимые хозяйственные общества;
- 260 244 625,7 тыс. сум – полученные доходы от вложенных инвестиций в Уставные фонды акционерных обществ, совместных и других предприятий;
- 100 000 тыс. сум – вложено в УФ ИК ООО «Шахар курилиш инвест».

Уменьшение долгосрочных инвестиций произошло на сумму 2 970 787,8 тыс. сум в том числе:

- 2 000 000 тыс. сум – возврат вклада в Уставный фонд в «Гарантийный фонд развития малого предпринимательства».
- 970 787,8 тыс. сум – возврат ранее вложенных инвестиций в ДП «Узбекивест Сармоя».

Сальдо на 01.01.2018 г. составляет - 461 636 944,5 тыс. сум.

Наблюдение.

Бухгалтерский учет инвестиций вложенных в акции многих акционерных обществ ведется на счете 0650: АО «Азия Инвест банк», АО «Ипотека-банк», АКБ «Микрокредит банк», АО «Алском», ГАСК «Асака», АКБ «Инком банк Ипак Йули», АКБ «Уз ПСБ».

Согласно НСБУ № 21 учет инвестиций в акции других предприятий следует вести на счете 0610 «Ценные бумаги». То есть данные бухгалтерского учета не в полной мере соответствуют данным баланса.

Рекомендация

Аудитором рекомендуется бухгалтерский учет средств, вложенных в акции акционерных обществ перевести на счет 0610, согласно НСБУ № 21.

Аудит неустановленного оборудования

Учет неустановленного оборудования ведется на счете 0720 «Оборудование к установке – импортное». На данном счете учитывается Дизель-генератор 11/98, приобретенный в 1998 году, балансовая стоимость которого с учетом переоценки на 01.01.2017г. составляет 18 429,4 тыс. сум.

В связи с длительным неиспользованием в октябре месяце проведено реализация Дизель-генератора за 5.5 млн сум. Убыток от выбытия Дизель-генератора составил 2 626 тыс. сум, (в том числе 2 585.9 тыс. сум – НДС при реализации).

По состоянию на 1.01.2018 . сальдо на счете 0700 «Оборудование к установке» не имеется.

Аудит капитальных вложений

На счетах учета 0800 «Капитальные вложения» отражаются незавершенное строительство, а также приобретение основных средств и нематериальных активов. Сальдо на 01.01.2017 год составляло 43 322,1 тыс. сум. в том числе:

- на счете 0810 велся учёт затрат по строящемуся объекту «Здание филиала в Фергане» в сумме 13 912.4 тыс. сум;
- на счете 0830 велся учет стоимости бухгалтерской программы «1С Предприятие версии 8.0» в сумме 29 409,75 тыс. сум – стоимость бухгалтерской программы «1С Предприятие версии 8.0», приобретенной Компанией в 2011 году у ООО «Ahat Consulting», но так и не доведенной до рабочего состояния и не внедренной в бухгалтериях головной Компании НК «Узинвест» и ее филиалах в областях

В конце года по счету 0810 сумма 13 912.4 тыс. сум - сумма затрат по строящемуся объекту «Здание филиала в Фергане» была переведена на счет 3190 «Прочие расходы будущих периодов», что ошибочно. Затраты по проекту строительства также должны входить в общую сумму объекта строительства и также должны переоцениваться на 1.01.2017 г. как и основные средства.

Согласно НСБУ № 21 все незаконченные объекты строительства следует учитывать на счете 0810 «Незавершенное строительство» и с этого же счета после окончания строительства объект вводится в эксплуатацию

По данным бухгалтерского учета по состоянию на 1.01.2018г. сальдо по счету 0830 составляет 29 409,75 тыс. сум. сальдо по счету 0830

Замечания

1. По состоянию на 1.01.2017г. по объекту не законченного строительства «Здание филиала в г. Фергане» переоценка не проведена.

Рекомендация

1. Аудитором рекомендуется провести переоценку незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2017г. в соответствии с пунктом 1 Положения «О порядке ежегодной переоценки основных средств» (МЮ № 1192 от 4.02.2002г.
2. Стоимость бухгалтерской программы «1С Предприятие версии 8.0» в сумме 29 409,75 тыс. сум учитываемой на счете 0830 «Приобретение НМА» рекомендуется списать на расходы периода как актив не отвечающий установленным требованиям – он не используется в деятельности Компании и не приносит доходов. Следовало еще в 2011 год предъявить претензию «Arhat Consulting» по доработке программы или возврате перечисленных средств на счет НК «Убекинвест» в связи с тем, что программа не работает. Аудитором рекомендуется заключить дополнительный договор по доработке программы «1С Предприятие» и внедрение ее в эксплуатацию в бухгалтериях головной Компании НК «Узинвест» и ее филиалах в областях

Аудит долгосрочной дебиторской задолженности

Учет долгосрочной дебиторской задолженности ведется на счете 0900. Сальдо на начало 2017 года составило 816 511,0 тыс. сум. Данные по счетам приведены ниже в таблице.

№№ сч.	Наименование	Остаток на 01.01.2017г.	дебит (приход)	кредит (расход)	Остаток на 01.01.2018 г.
0930	Долгосрочная задолженность персонала	323 428,0	-	68 928,0	254 500,0
0940	Прочая долгосрочная задолженность	493 083,0	-	-	493 083,0
	Итого:	816 511,0	-	68 928,0	747 583,0


За 2017 год работниками Компании проведено погашение долгосрочной дебиторской задолженности (счет 0930) в сумме 68 928,0 тыс. сум.

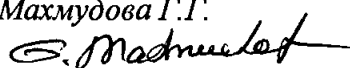
По счету 0940 «Прочие долгосрочные дебиторские задолженности» числится задолженность ГАСК «Кафолат» образовавшаяся в 2010-2011 годах как долевое участие в строительстве здания в Коканде. За 2012-2017 годы движения по данному счету не было. Сальдо на 01.01.2018 года составляет 747 583,0 тыс. сум. Акта сверки с ГАСК «Кафолат» по данной задолженности к аудиту не представлено.

Рекомендация

В связи с истечением срока исковой давности аудитором рекомендуется списать задолженность ГАСК «Кафолат» в сумме 747 583,0 тыс. сум как невозможную к востребованию.

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор
Корниенко В.А. 

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г. 

Аудит товарно-материальных ценностей

Нормативной базой по данному разделу являются:

- НСБУ № 4 «Товарно-материальные запасы».
- НСБУ № 19 «Организация и проведение инвентаризации».
- Положение о порядке бухгалтерского учета и налогообложения недостатков и излишков имущества, установленных при инвентаризации (МЮ №1334 от 06.04.2004г.)
- Другие нормативно-правовые акты, регламентирующие учет ТМЦ.

По данным баланса, а также по данным бухгалтерского учета Общества сальдо на 01.01.2017 г. по счёту 1000 «Материалы» составляло 311 582.4 тыс. сум. Расхождений между данными бухгалтерского учета и баланса нет. Движение по счетам 1000 «Материалы» следующее:

тыс. сум					
№№ сч.	Наименование	Остаток на 1.01.2017г	Приход	Расход	Остаток на 01.01.2018 г.
1013	Сырье и материалы	66 621.1	348 780.7	343 547.0	71 864.8
1030	Топливо	247.7	91 942.4	90 809.1	1 390.9
1040	Запасные части	42 410.4	13 452.2	17 288.8	38 573.8
1050	Строительные материалы	0	955.0	955.0	0
1080	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	57 188.9	516 452.9	557 062.9	16 578.9
1091	Канц товары и расходные материалы	8 183.5	59 824.4	59 232.4	8 775.5
1092	Бланки страховых полисов	67 435.8	136 722.9	149 622.4	54 536.2
1093	Литература	0	720.5	720.5	0
1094	Материалы в эксплуатации	69 495.1	208 625.4	207 536.6	70 583.8
	Итого:	311 582.4	1 377 486.3	1 426 774.7	262 294.0

Учет ТМЦ ведется в соответствии НСБУ № 4. С материально-ответственными лицами заключены договора на материальную ответственность. Материально ответственные лица представляют материальные отчеты в бухгалтерию с подтверждением остатков ТМЦ на балансовых счетах.

- поступление товароматериальных ценностей в учете отражается согласно счетов-фактур от поставщиков;
- выбытие ТМЦ производится на основании требований–накладных от внутренних подразделений головной компании (инвентарь, хоз.принадлежности и рекламная продукция), актов комиссии на списание запасных частей, хозяйственных товаров, бензина, и отгрузки бланков строгой отчетности филиалам (согласно доверенностей и счетов-фактур);
- списание ГСМ производится на основании путевых листов и норм расхода горючего материала. Нормы расхода ГСМ устанавливаются приказами руководства в соответствии с рекомендациями Института энергетики и автоматизации при АН РУз.
- ведется Книга регистрации выданных доверенностей, которая прошнурована и пронумерована, закреплена подписью руководителя и главного бухгалтера. Просроченных доверенностей не имеется.
- с подотчетными лицами заключены договора на полную индивидуальную материальную ответственность.

По данным баланса, а также по данным бухгалтерского учета Общества сальдо на 01.01.2018г. по счёту 1000 «Материалы» составляет 262 294 тыс.сум. В ходе проведения аудиторской проверки нарушений не выявлено.

На основании приказа № 148 от 21.09.2017г. в соответствии с Учетной политикой Компанией была произведена инвентаризация ОС, материалов, инвентаря, хоз. принадлежностей и забалансового счета ТМЦ по состоянию на 1 октября. По представленным ведомостям в результате проведенной инвентаризации излишков или недостатков ТМЦ не установлено.

Аудит учета операций с ГСМ

По представленным документам проведена проверка правильности прихода и расхода бензина за 2017 год. Заправка автомашин и оприходование бензина осуществлялось в полном объеме, данные прихода по ГСМ совпадают с данными отраженными в отчете по счетам-фактурам на ГСМ (ответственный за документы и отчеты инженер механик Разыков Д.).

К аудиту предъявлен приказ Генерального директора от 17.04.2015г. за № 65 «Об установлении норм расхода топлива при списании ГСМ», в котором утверждены нормы расхода топлива для служебных легковых автомобилей Общества. Нормы расхода топлива утверждены генеральным директором Общества на основании норм, ООО «AVTOSOZLASH-KTB».

Проведенная проверка получения и выдачи (списания) ГСМ показала, что все первичные документы по ГСМ и ведомости выдачи отражены в отчетах по приходу и использованию ГСМ и проведены по бухгалтерскому учету. Составляются и заполняются в полном объеме путевые листы. Произведена выборочная проверка правильности списания ГСМ за январь, март, июнь, сентябрь 2017 г.

данные по ГСМ для автомашин за январь 2017г.

Марка и гос. № Автомобилia	Остаток к в баке на начало	Норма расход а на 100 км	факт пробег (км)	Факт Получено ГСМ	Факт расход ГСМ	Остаток к в баке на конец	расхож дение
Нексия 01 582 САА	9	10,0	2 090	209	209	9	0
Эпика 01 171 FCA	6	16,8	2 089	370	351	25	0
Ласетти 01 456 ОАА*	22	12,0	2 091	335	335	22	0
Кобальт 01 021 LDA	8	9,89	2 093	215	207	16	0
Спарк 01 633 LDA	3	9,65	2 092	205	202	6	0
Итого:	48	56,29		1334	1304	78	0

данные по ГСМ для автомашин за март 2017г.

Марка и гос. № Автомобилia	Остаток в баке на начало	Норма расход а на 100 км	факт пробег (км)	Факт Получено ГСМ	Факт расход ГСМ	Остаток в баке на конец	Расхож Дение
Нексия 01 582 САА	25	10,0	1 892	170	189	6	0
Эпика 01 171 FCA	26	16,8	2 191	350	368	8	0
Ласетти 01 456 ОАА*	23	12,0	2 783	373	390	6	+2
Кобальт 01 021 LDA	39	9,89	2 197	215,00	217	37	0
Спарк 01 633 LDA	9	9,65	2 191	205,00	211	3	0
Итого:	122			1313	1375	60	+2,0

данные по ГСМ для автомашин за июнь 2017г.

Марка и гос. № Автомобилia	Остаток в баке на начало	Норма расход а на 100 км	факт пробег (км)	Факт Получено ГСМ	Факт Расход ГСМ	Остаток в баке на конец	Расхож Дение
Нексия 01 582 САА	7	10,0	2 088	250,65	208,7	49	0
Эпика 01 171 FCA	9	16,8	2 097	380	352	37	0
Ласетти 01 456 ОАА*	6	12,0	2 089	343	335	14	0
Кобальт 01 021 LDA	5	9,89	2 096	240	207	38	0
Кобальт 01 018 LDA	6	9,89	2 094	205	207	4	0
Спарк 01 633 LDA	22	9,65	2 093	205	202	25	0
Итого:	55			1624	1512	167	0

данные по ГСМ для автомашин за сентябрь 2017г

Марка и гос. № Автомобиля	остаток в баке на начало мес.	Норма расхода на 100 км	Факт Пробег (км)	Факт получено ГСМ	Факт расход ГСМ	Остаток в баке на конец	Расход денеж
Нексия 01 582 САА	5	10,0	2896	295	290	10	0
Эпика 01 171 FCA	47	16,8	1538	220	258	9	0
Ласетти 01 456 ОАА*	5	12,0	2798	470	416	59	0
Кобальт 01 021 LDA	49	9,89	3015	254	298	5	0
Кобальт 01 018 LDA	5	9,89	2597	257	257	5	0
Малибу 01 482 YEA	66	11,7	3 146	380	368	78	0
Итого:	177			1876	1887	166	0

данные по ГСМ для автомашин за декабрь 2017г.

Марка и гос. № Автомобиля	остаток в баке на начало	Норма расхода на 100 км	факт пробег (км)	Факт получено ГСМ	Факт расход ГСМ	остаток в баке на конец	расход денеж
Нексия 01 582 САА	6	10,0	2 951	307	295	18	0
Эпика 01 171 FCA	11	16,8	2 757	350	463	18	0
Ласетти 01 456 ОАА*	30	12,0	2 761	385	411	54	0
Ласетти 01 660 HDA	20	9,95	2 958	305	294	31	0
Кобальт 01 021 LDA	24	9,89	3 210	320	318	26	0
Кобальт 01 018 LDA	5	9,89	2 729	270	270	5	0
Спарк 01 633 LDA	5	9,65	2 560	250	247	8	0
Малибу 01 482 YEA	57	11,69	3 552	445	415	87	0
Итого:	158			2 802	2 713	247	0

В ходе аудиторской проверки, выверка на правильность списания ГСМ проводилась на основании представленных отчетов по списанию. В соответствии с представленными отчетами по списанию ГСМ. Списание производится согласно утвержденным актам по пробегу автомашин в городе Ташкенте и по пробегу за пределами города, в соответствии с нормативами утвержденными генеральным директором Общества приказом от 17.04.2015г. за № 65.

В ходе проведения аудиторской проверки правильности списания ГСМ расхождений не установлено. Списание ГСМ проводится в соответствии с утвержденными нормативами.

Аудит расходов будущих периодов

Учет будущих расходов ведется на следующих счетах:

- 3190 Прочие расходы будущих периодов
- 3191 Предоплата периодической печати
- 3192 Предоплата услуг связи.

Сальдо по счету 3100 на начало 2017 года составляло 173 866,1 тыс. сум. На данных счетах Головной компанией отражаются суммы предоплаты за услуги, информационную продукцию, продукции периодической печати и спонсорская помощь Фонду развития детского фонда, которые списываются на расходы по мере предоставления услуг или равномерно в течение срока действия договора. По состоянию на 1.01.2018г. сальдо счета 3100 составило – 128 328,0 тыс. сум

Аудит отсроченных расходов

Счет учета прочих отсроченных расходов 3290 используется головной компанией в качестве транзитного счета по учету отрицательной курсовой валютной разницы. Сальдо на начало и конец 2017 года не имеется. Отрицательная курсовая разница начисляется по валютной кредиторской задолженности и списывается на финансовые расходы. Аудит правильности расчета курсовой разницы показал, что переоценка валютных статей производится ежемесячно по курсу ЦБ РУз.

Аудит денежных средств и расчетов

Нормативной базой по данному разделу являются:

- «Правила ведения кассовых операций юридическими лицами» (МЮ №2687 от 22.06. 2015г).
- Порядок ведения юридическими лицами кассовых операций с иностранной валютой на территории Республики Узбекистан (рег. МЮ № 611 от 22.01.1999г.).
- Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (МЮ № 1122 от 15.04.2002г.).
- НСБУ № 22 «Учет активов и обязательств, выраженных в инвалюте, порядок отражения операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете (МЮ № 1411 от 17.09.2004г.);

Аудит денежных средств по кассе

Аудитором проведена проверка ведения кассовых операции за 2017 год. Ведение кассовых операций производится согласно «Правилам ведения кассовых операций юридическими лицами» (рег. МЮ № 2687 от 22.06. 2015г).

Через суммовую кассу производились выплаты зарплаты за 2 половину месяца постоянным работникам и зарплаты по договорам гражданско-правового характера. Выдача аванса работникам производится с зачислением сумм на пластиковые карточки.

Помещение кассы оборудован о отдельно, дверь в помещение кассы железная закрывается на ключ. Денежные средства, поступающие в кассу, хранятся в несгораемом сейфе.

Кассовые операции ведутся в соответствии с Положением о порядке ведения кассовых операций. Нецелевого использования денежных средств не установлено. Денежные средства, полученные из банка на заработную плату, оприходованы в полном объеме. Итоговые данные по приходным ордерам, совпадают с итоговыми данными по расходным ордерам. Имеются в наличии первичные документы, приходные и расходные ордера. Кассовые документы заполнены правильно и без исправительных записей.

К проверке предъявлена одна кассовая книга по операциям в национальной валюте (в сумах). Кассовая книга начата 3 августа 2016 года и ведется по настоящее время. Кассовая книга пронумерована, прошнурована, опечатана круглой печатью и заверены подписями директора и главного бухгалтера. Книга регистрации приходных и расходных кассовых ордеров имеется.

В 2017 году обязанности кассира исполняли:

- Абдувахидова З. Э. – с 4.01.2017 по 10.04.2017г. и с 27.04.2017г. до конца года.
 - Абдурахманова К.С. – с 10.04.2017 по 27.04.2017г. – на период отпуска Абдувахидовой З.Э.
- С обоими кассирами заключены договора о полной материальной ответственности.

Произведена проверка кассовых оборотов за 2017 год.

На 01.01.2017 года остаток по сумовой кассе составлял 42 000 000 сум.

На 01.01.2018 года остатка по сумовой кассе нет.

Всего получено в кассу денежных средств только с расчетного счета в сумме 527 414 425 сум. Других поступлений в кассу не было. Расход кассы составил всего сумму 569 941 425 сум.

Приходные и расходные кассовые ордера ведутся непрерывно с наличием подписей главного бухгалтера, кассира и руководителя. Заработная плата выдается в течении 3-х дней с момента получения денежных средств. Имеются доверенности на получение денежных средств.

Нецелевого расхода денежных средств выявлено не было. Выдачи денежных средств на хозяйственные нужды за аудируемый период не производилось. Инвентаризация кассы проводится комиссией на конец каждого месяца. Излишков и недостач денежных средств в ходе инвентаризаций не установлено.

В соответствии с пунктом 42 «Правил ведения кассовых операций юридическими лицами» (МЮ № 2687 от 22.06.2015г.) инвентаризация кассы проводится один раз в квартал. Замечаний по ведению кассовых операций нет

Аудит денежных средств по валютной кассе

Ведение кассовых операций производится согласно «Порядку ведения юридическими лицами кассовых операций с иностранной валютой на территории Руз», МЮ № 611 от 22.01.1999г.

К аудиту предъявлена кассовая книга по валютной кассе Кассовая книга по валюте начата 12 апреля 2016г. и ведется по настоящее время. Книга пронумерована, прошнурована, опечатана круглой печатью и заверена подписями руководителя и Главного бухгалтера.

За период с 01.01. по 01.01.2018г. в кассу поступило в кассу и выдано наличных денежных средств в валюте в сумме:

- 5 706 \$ - в том числе 4000 \$ - получено с валютного счета и 1 706 \$ - сдано в кассу не использованных валютных средств, ранее выданных работникам.
- 1 397 Евро - в том числе 1 262 Евро – получено с валютного счета из банка и 135 Евро – сдано в кассу не использованных валютных средств, ранее выданных работникам как командировочные расходы.

На 01.01.2017 года остатка по валютной кассе нет.

На 01.01.2018 года остатка по валютной кассе нет.

Аудит расчетного и специальных счетов в банке

Для ведения финансово-хозяйственной деятельности Компанией открыты основной расчетный счет 2021 6000 8005 9868 2001 в Юнусабадском филиале НБ ВЭД РУ, код банка 00836.

Также у Компании имеется два вторичных счета открытые:

- 2021 6000 7005 9868 2019, в ОПЕРУ ОАИКБ «Ипак Йули», код банка 00444;
- 2021 0000 2005 6562 4003, в АКБ «Агро Банк», код банка 00548.

Кроме того открыт спец счет для корпоративной пластиковой карточки. Ниже приведены данные по остаткам и движению средств по расчетному и специальным счетам а весь 2017 год:

в суммах

Наименование счетов	Сальдо на 01.01.2017 г.	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Сальдо на 01.01.2018г.
5110 Расч. счет филиала в Юнусабадском ф-ле НБУ	248 608 354	24 908 691 656	23 180 415 224	1 976 884 787
5518 Вторичный счет в ОПЕРУ ОАИКБ «Ипак Йули»	262 519 070	18 787 567 275	18 336 619 230	713 567 116
5519 Втор. сч. в ОПЕРУ ОАИКБ «Ипак Йули»	-	1 812 000 000	1 812 000 000	-
5531 Сп/счет пласт. карточки	2 223 705	141 000 000	135 516 995	7 706 709

Проверка банковских счетов показала, что, остатки и обороты по расчетному счету соответствуют сальдо по выпискам банка. По банковским выпискам имеются соответствующие документы с приложениями. К банковским документам приложены соответствующие счета на оплату.


Спец. счет в банке для корпоративной пластиковой карточки используются одна для заправки автомашин ГСМ и приобретения канцтоваров и зап частей для автомашин. К выпискам по спец. счету приложены отчеты водителей с чеками на заправку автомашин ГСМ и документы по приобретению запасных частей и канцтоваров. Произведенной выборочной проверкой нарушений не установлено.

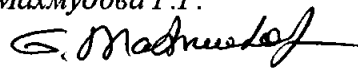
Аудит денежных средств в банках в иностранной валюте.

Нормативной базой по данному разделу являются:

- Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (МЮ № 1122 от 15.04.02 г.)
- НСБУ № 22 «Учет активов и обязательств, выраженных в инвалюте, порядок отражения операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете»
- Положение «О порядке отражения операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете, статистики и иной отчетности» (регистрация МЮ № 1411 от 17.09.2004г.).

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор
Корниенко В.А. 

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г. 

19

Компания имеет валютные счета в НБ ВЭД РУз, в ОПЕРУ ОАИКБ «Ипак Йули» а также за пределами РУз. в соответствии с разрешением ЦБ РУз. от 31.03.1997 года за №1309/945. Источником валютных средств являются поступления страховых премий от страхователей и проценты по валютным депозитным вкладам. Расшифровка сальдо и движения по валютным счетам приведена ниже в таблице.

Наименование счетов в банке	Сальдо на 01.01.2017 г.	Обороты по Дебету	Обороты по Кредиту	Сальдо на 01.01.2018 г.
5210 Валютный счет в \$ в НБУ РУз	435 223,13 \$ 1 406 414 840	24 014 276.58 \$ 103 820 817 786	23 295 728,46\$ 95 858 529 312	1 153 771,25 \$ 9 368 703 314
5214 Валютн/ счет в GBR в НБУ РУз	144,94 GBR 575 300,20	8 900,00 GBR 38 132 998.22	8 900,00 GBR 37 135 693.62	144,94 GBR 1 572 604,80
5215 Вал. счет в Рос.руб в НБУ РУз	542 250,04 Рос. руб 28 793 477 сум	125 331 646,33 P.р 841 520 529,71	17 512 031,0 P.руб 822 941 798,71	980 711.36 Рос. руб 136 613 092.45 сум
5217 Валютн.счет в Евро в НБУ РУз	10 636,65 Евро 36 369 152,78 сум	340 379,36 Евро 3 076 063 225	324 462,21 Евро 2 856 859 488	26 553,80 Евро 255 572 889,94 сум
5218 Валют/ счет в CHF Швейцарских франках	11 578,14 CHF 36 487 697,74 сум	51 048,0 CHF 356 530 016,21	56 827,99 CHF 345 427 136,55	5 798,15 CHF 47 590 577,40 сум
5219 Валютный счет в \$ в ОАИКБ «Ипак Йули»	2 708,56 \$ 8 752 657.47	0.0 \$ 13 241 039.33	0.0 \$ 0.0	2 708,56 \$ 21 993 696.80
5220 Валютн.счет в в \$ в банке «Барклайз»	39 574,73 \$ 127 912 263.30	21 117.43 \$ 122 771 985.94	50 047.66 \$ 164 173 963.42	10 654,50 \$ 86 515 285.82
5230 Валют. блок счет в \$ в НБУ РУз	20 608,25 \$ 66 595 147.71	8 183 310.52 \$ 34 904 192 954	8 203 711.77 \$ 34 970 788 102.1	0.0 \$ 0.0
5413 Валютн.счет в в \$ VIZA-карта Саидахмедова	3 114,48 \$ 100 643 379.83	0.0 \$ 2 438 700.13	3 114,48 \$ 12 503 079.96	0.0 \$ 0.0
Итого: Доллары	501 229,17 \$	32 197 587,10 \$	23 348 890,60 \$	1 167 134,31 \$
Евро	10 636,65 Евро	340 379,36 Евро	324 462,21 Евро	26 553,80 Евро
GBR	144,94 GBR	8 900,00 GBR	8 900,00 GBR	144,94 GBR
Рос.руб	542 250,04 Рос руб	125 331646,33	17 512 031 P.руб	980 711.36 Рос. руб
Узб. сумы	1 721 969 916,26	143 175 709 232	134 979 117 687	9 918 561 461,26

* справочно:

курс на 31.12.2016г.: 1\$ - 3 231,48 сум, 1 евро - 3 419,23 сум. 1 Рос. руб – 53,10 сум. 1 CHF-3151.43
курс на 31.12.2017г.:1\$ - 8 120,07 сум. 1 евро - 9 624,72 сум.1 Рос. руб – 139,30 сум.1 CHF-8 207.79

Проверены операции по валютным счетам. Переоценка сальдо валютных счетов производится на конец каждого месяца. Переоценка производится правильно с отнесением доходов и расходов от курсовых разниц на соответствующие счета доходов и расходов от финансовой деятельности. По валютным банковским счетам имеются документы с соответствующими приложениями. Остатки и обороты по валютным счетам соответствуют сальдо по выпискам банка и суммам в оборотных ведомостях. Расход валютных средств производились в виде перечислений страховых премий по договорам перестрахования, выплаты страховых возмещений, оплаты услуг нерезидентам, командировочных расходов за пределы РУз., обязательной 50% продажи валюты, вкладов в валютные депозиты банковских учреждений.

Сальдо валютных средств на начало года и на 1.01.2018г. отраженные данные финансовой Отчетности соответствуют данным бухгалтерского учета и выпискам банка. Отклонений не установлено.

Аудит краткосрочных инвестиций

Учет краткосрочных инвестиций ведется на счете 5800.

Краткосрочные инвестиции представляют собой вложения в национальной валюте в депозиты банковских учреждений РУз., а также вложения иностранных валютных средств в депозиты банковских учреждений, расположенных на территории РУз. и за ее пределами. Сальдо краткосрочных инвестиций на начало 2017 года составляло 109 624 024,0 тыс. сум в том числе: - 400 000 тыс. сум – инвестиции в сумах («Микрокредит-банк Сурхандарьинской обл. и Янгиерский филиал ОАКБ ККБ);

Аудиторская организация
ООО «МАРИКОН АУДИТ»

Аудитор
Корниенко В.А.

В.А. Корниенко

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.

Г.Г. Махмудова

20

- 33 800 000 \$ (в эквиваленте 109 224 024 тыс. сум) – валютные вклады в разных банках.

Выборочная проверка правильности отражения краткосрочных инвестиций показала, что реквизиты депозитных вкладов (наименование банковского учреждения, № и дата договора, срок, сумма и % ставка вклада) в аналитическом учете соответствуют условиям предоставленных договоров.

За 2017 год проведено вложение краткосрочных инвестиций в общей сумме 450 000 тыс. сум, и возвращено на расчетный счет Компании 850 000 тыс. сум.

По состоянию на 1.01.2018г. краткосрочных инвестиций в национальной валюте нет.

За этот же период проведено вложение инвестиций в валюту в общей сумме 11 050 000 \$ и возвращено инвестиций на валютные счета в сумме 12 000 000 \$.

По состоянию на 1.01.2018г. на счете 5831 имеются краткосрочные финансовые вложения в валюту на общую сумму 32 850 000 \$ или в эквиваленте 266 744 299,5 тыс. сум. Данная сумма отражена в балансе Компании по стр. 460 баланса правильно, отклонений по учету краткосрочных инвестиций не установлено.

Аудит дебиторской задолженности

На 01.01.2017г. по данным баланса дебиторская задолженность составляла 30 923 952,9 тыс. сум, в том числе просроченная задолженность составляет 1 189 166,3 тыс. сум..

За аудитуемый период дебиторская задолженность увеличилась на 22 495 786,2 тыс. сум и по состоянию на 1.01.2018 года составляет 53 413 739,1 тыс. сум, в том числе:

- задолженность покупателей и заказчиков (сч. 4010) - 422,6 тыс. сум
- задолженность страхователей (сч. 4030) - 40 257 203,4 тыс. сум
- задолженность перестрахователей (сч. 4050) - 448 848,1 тыс. сум
- задолженность перестраховщиков (сч. 4060) - 3 112,2 тыс. сум
- задолженность обособл. подразделений (сч. 4110) - 6 410 243,9 тыс. сум
- задолженность дочерних хоз-х обществ (сч. 4120) - 200 348,9 тыс. сум
- авансы, выданные персоналу (сч. 4200) - 920,2 тыс. сум
- авансы, выданные поставщикам и подряд-м (сч.4300) - 3 801 403,9 тыс.сум;
- авансы уплаченные в бюджет по налогам (сч. 4400) - 280 061,3 тыс. сум
- авансовые платежи в гос. целевые фонды (сч. 4500) - 16 657,2 тыс. сум;
- задолженность персонала по пр. операциям (сч.4700)- 20 559,2 тыс. сум
- прочие дебиторские задолженности (сч. 4800) - 1 973 958,2 тыс. сум

По представленному балансу на 1.01.2018г. (стр. 191) просроченная дебиторская задолженность составляет 1 647 5994,2 тыс.сум.

Наблюдение

На счете 4310 «Авансы выданные поставщикам и подрядчикам» на начало и конец года числится сумма 2 327 527,6 тыс. сум - авансы перечисленные строительной организации за строительство нового здания филиала в г. Фергана. Данная задолженность образовалась в 2014 – 2015 годах (последнее перечисление по банку 3.09.2015г.) После 3 сентября 2018 года данная задолженность станет просроченной с истекшим сроком исковой давности и не возможная к возврату. Аудитором рекомендуется руководству Компании принять меры по завершению строительства и вводу здания филиала в эксплуатацию.

Рекомендации

Аудитором рекомендуется:

1. усилить работу юридической службы Кампании по возвращению просроченных дебиторских задолженностей.
2. все просроченные дебиторские задолженности с истекшим сроком исковой давности списать на расходы периода.

Аудит собственного капитала (стр. баланса 500,510,520,540,550)

Собственный капитал НКЭИС «Узбекинвест» состоит из следующих статей:

1. Уставный капитал
2. Добавленный капитал
3. Резервный капитал
4. Нераспределенная прибыль
5. Целевые поступления

Уставный капитал Компании по Уставу установлен в сумме 60 млн. долларов США, что в эквиваленте составляет 3 453 000 000 сум. Учредителями НКЭИС «Узбекинвест» по Уставу являются:

- Министерство финансов РУз. - 2 877 500 000 сум
- НБ ВЭД РУз. - 575 500 000 сум

Всего Уставный капитал составляет - 3 453 000 000 сум.

В бухгалтерском учете Компании Уставный капитал (сч.83.30) на начало и конец 2017 года составил 3 453 000 тыс. сум. Изменений Уставного капитала в 2017 году не было.

Добавленный капитал (сч.8400) на 01.01.2017 года составлял 91 903 099,3 тыс. сум, и представляет собой курсовую разницу при формировании уставного капитала и резерв на девальвацию уставного капитала. Резерв на девальвацию УК представляет собой положительную курсовую разницу в результате переоценки валютных средств, эквивалентных валютной части уставного капитала. Сальдо на 1.01.2018 года составило 219 311 126,8 тыс. сум.

Резервный капитал (сч. 8500) на начало 2017 года по балансу составлял 19 302 627,6 тыс.сум, и на 1.01.2018г. – 19 255 053,1 тыс. сум.

Нераспределенная прибыль (сч.8700) на начало 2017 года составила 8 270 222,9 тыс.сум.

За 2017 год чистая прибыль после уплаты налогов остающаяся в распоряжении Компании по форме № 2 составила 8 597 525,1 тыс. сум.

Согласно Распоряжения Ген. директора Компании № 18 от 26.04.2017г. по счету 8700 в апреле были сделаны технические корректировки по переброске нераспределенной прибыли (проводки по уменьшению нераспределенной прибыли) на сумму 3 095,6 тыс. сум – отражены итоги финансово-хозяйственной деятельности филиалов Компании по итогам за 2016 год (прибыли и убытки).

Сальдо нераспределенной прибыли на 01.01.2018г. по балансу составило 16 682 491,7 тыс. сум. Сумма в балансе отражена правильно, согласно данным бухгалтерского учета.

Сальдо счетов группы 8800 «Целевые поступления» представляют собой остатки средств по следующим фондам:

- Фонд страховой защиты коммерческих банков (сч.88.90)
- Фонд для резервирования средств на реконструкцию здания «Кодирий-2» (сч.88.91)
- Резерв убытков по страхованию военнослужащих (сч.88.92)
- Фонд целевого финансирования СП «Узбекинвестинтерн» (сч.88.94)
- Фонд целевого финансирования «Азия инвестбанк» (сч.88.96)
- Фонд целевого финансирования «Chartis Uzbekinvest» (сч.88.98)
- Фонд для резервирования средств на строительство здания в Фергане (сч.88.99).

По состоянию на начало года сальдо по группе счетов 8800 составляло 188 112 064,5 тыс.сум,

За 2017 год сумма на счетах целевых поступлений увеличились на 249 638 292,6 тыс. сум.

По состоянию на 1.01.2018. сальдо по счету 8800 составило 437 750 357,2 тыс. сум. Данная сумма отражена в балансе правильно.

Аудит кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2017 г. кредиторская задолженность составляла 18 972 641.0 тыс. сум.

Просроченной задолженности, и кредиторской задолженности за пределами Республики нет.

За аудируемый период кредиторская задолженность увеличилась на 25 128 690.1 тыс. сум и по состоянию на 01.01.2018 года составила 44 101 331 тыс. сум, в том числе:

- задолженность поставщикам и подрядчикам (сч.6010) - 376 399,4 тыс. сум
- обязательства по страховым операциям (сч.6030-6060) - 41 336 953,7 тыс. сум
- задолженность обособленным подразделениям (сч 6110) - 130 046,6 тыс. сум.
- задолженность дочерним и завис. хоз. обществам (сч. 6120) - 262 175,6 тыс. сум
- полученные авансы (сч. 6300) - 1 317 965,8 тыс. сум
- задолженность по налогам в бюджет (сч.6400) - 38 577,4 тыс. сум
- задолженность во внебюджетные фонды (сч. 6500) - 432 465,3 тыс. сум
- задолженность по оплате труда (сч. 6710) - 50 939,4 тыс. сум
- прочие кредиторские задолженности (сч. 6900) - 155 807,9 тыс. сум.

По данным баланса (стр. 932) на 1.01.2018г. просроченной кредиторской задолженности нет.

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор
Корниенко В.А.

В.А. Корниенко

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.

Г. Махмудова

Аудит учета заработной платы

Нормативной базой по данному разделу являются:

- Трудовой Кодекс, Налоговый Кодекс, штатное расписание, положение о материальном стимулировании работников, «Положение о составе затрат...» другие нормативные документы.

Начисления заработной платы и других выплат регулируется внутренним Положением об оплате труда работников головной компании НКЭИС "Узбекинвест". В ГК применяется повременная система оплаты труда, заработная плата начисляется на основании штатного расписания и табелей учета полезного использования рабочего времени.

Табеля составляются правильно и утверждены руководителем предприятия. Начисление надбавок к окладам, премий, отпускных работников и прочих выплат производится на основании приказов руководителя предприятия.

Фонд оплаты труда за 2017 год по данным оборотного баланса составляет 4 569 157,2 тыс. сум. Учет расходов по оплате труда осуществляется на предприятии в соответствии с требованиями Законодательства и действующим «Положением о составе затрат ...» (утвержденному КМ Руз № 54 от 05.02.1999 г.) При сопоставлении данных по начисленной зарплате и удержаниями из нее, указанных в финансовой отчетности и данных по бухгалтерскому учету (программа 1С) расхождений не выявлено. Выборочная проверка наличия ИНН и справок о доходах с предыдущего места работы показала, что справки и ИНН имеются.

Расчет подоходного налога осуществляется нарастающим итогом с начала года по каждому работнику. Проверка правильности удержания налогов и удержаний с работников приведена в разделе «Налогообложение».

Аудит учета расчетов с подотчетными лицами

Нормативной базой по данному разделу являются:

- «Инструкция о служебных командировках в пределах Руз» № 1268 от 29.08.2003г.
- «Порядок выдачи средств на командировочные расходы при командировках работников предприятия за пределы Руз» № 2730 от 19.11.2016 г.
- «Положение о порядке выдачи доверенностей на получении ТМЦ» (МЮ № 1245 от 27.05.2003г.)

Аудит расчетов командировочных расходов

Аудитором проведена проверка операций по учету командировочных расходов, при этом в качестве первичной документации были использованы приказы, авансовые отчеты, командировочные удостоверения, подтверждающие документы на транспортные и другие виды расходов. Все выплаты производятся на основании первичных документов в соответствии утвержденным законодательством нормам. В ходе анализа и оценки хозяйственных операций по учету расчетов с подотчетными лицами на предмет достоверности и соответствия их действующему законодательству Республики Узбекистан, нарушения не выявлены.

На предприятии суточные командированным работникам начисляются и выплачиваются в основном пределах норм, установленных Законодательством Республики Узбекистан. Нормы выплаты суточных на предприятии в основном соблюдаются. Суточные сверх норм включены в доходы работников и с этих сумм удержан подоходный налог. Проживание оплачивается согласно представленным счет-фактурам от гостиниц. Проезд до места командировки оплачивается по представленным авиа и железнодорожным билетам. Выплаты компенсаций на проезд без документального подтверждения производятся по заявлениям работников только с разрешения руководителя предприятия. Данные выплаты составляют не более 30% от стоимости авиабилета к месту командировки. В ходе проведения аудиторской проверки нарушений не выявлено.

Аудит выданных доверенностей

Учет доверенностей для получения материальных ценностей регистрируются в журнале учета выданных доверенностей. Отметки об их погашении (закрытии) данными счет-фактур имеются.

Всего за 2017 год было выдано 255 доверенностей, из них 4 аннулированы, просроченных доверенностей нет. Выдача доверенностей на получение ТМЦ и контроль за выданными доверенностями производились ответственным лицом, в соответствии с Положением № 1245 (рег. МЮ РУз от 27.05.2003г.). Замечаний по чет выданных доверенностей нет.

Аудит соблюдения нормативно-правовых актов

Нормативной базой по данному разделу является:

- НСАД № 25 «Проверка соблюдения нормативно-правовых актов при проведении аудиторской проверки».

Проведена проверка соблюдения требований Закона РУз. от 25.05.00 г. № 71-II. «О лицензировании отдельных видов деятельности» и Постановления Олий Мажлис от 12.05.2001 г. № 222-II «О перечне видов деятельности, на осуществление которых требуются лицензии».

Проверкой установлено что Компания имеет лицензию серии СФ № 00144 на осуществление страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров. Данная лицензия выдана 28.12.2002г. Срок действия лицензии – бессрочная. Таким образом, проверка показала, что требование о наличии лицензий на занятие лицензируемыми видами деятельности на предприятии соблюдается полностью.

Проведенной проверкой соблюдения Указа Президента РУз. от 12.05.1995 г. за №УП-1154 «О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйстве» предприятий нарушений не установлено. При проверке выполнения Указа Президента РУз от 09.08.1996 г. за № УП-1504 «О мерах по повышению ответственности хозяйствующих субъектов за расчеты с бюджетом» нарушений не установлено, бартерные договора не заключались, взаиморасчеты с третьими лицами не проводились.

Проверка по данным баланса показала, что текущая задолженность бюджету по налогам и обязательным платежам за 2017 года, уменьшилась на 22 906,7 тыс. сум (с 61 484,1 тыс. сум до 38 577,4 тыс. сум). Основная сумма задолженности – это подоходный налог с зарплаты работников, начисленный за декабрь и налог на НДС. Вся сумма НДФЛ уплачена в бюджет в январе 2018 года – при получении зарплаты за декабрь месяца.

Сумма авансовых платежей уплаченных в бюджет увеличилась на 232 658,8 тыс. сум (с 47 402,5 тыс. сум до 280 061,3 тыс. сум). У компании имеется переплата по налогам на прибыль, инфраструктуру, НДС, на имущество, на воду, на дивиденды и проценты у источника выплаты.

Задолженность во внебюджетные фонды за 2017 год увеличилась на 27 833,4 тыс. сум (с 404 631,9 тыс. сум до 432 465,3 тыс. сум).

Сумма авансовых платежей уплаченных во внебюджетные фонды уменьшилась на 5 703,4 тыс. сум (с 22 360,6 тыс. сум до 16 657,2 тыс. сум).

Таким образом, Указ Президента Р.Уз № УП-1938 по расчетам с бюджетом в целом соблюдается.

Проверка соблюдения ПКМ от 17.11.1999 г. за № 504 «О дополнительных мерах по повышению ответственности руководителей министерств, ведомств и хозяйствующих субъектов за своевременностью осуществления расчетов по заработной плате» - задолженность по оплате труда увеличилась на 7 915,1 тыс. сум (с 43 024,3 тыс. сум до 50 939,4 тыс. сум). Увеличение произошло в следствии проведенных начислений зарплаты и других текущих выплат за декабрь месяц. Таким образом можно сделать вывод что за 2017 год требования ПКМ № 504 от 17.11.1999 г. Компанией в целом выполнялись.

Требования Закона РУз. от 02.12.2004 г. № 702-II «О накопительном пенсионном обеспечении граждан» предприятием выполняются - на всех работников открыты индивидуальные накопительные пенсионные счета в Народном банке, куда перечисляются начисленные суммы

При проверке, соблюдения требований, Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 01.11.2004 за №511 г. «О мерах по кардинальному совершенствованию механизма расчетов за пользование электрической энергией» установлено, что Компания является прямым абонентом за использование электроэнергии, у нее заключен договор с Юнус Абадской РЭС на поставку электроэнергии в здание ГК «Узекинвест». По состоянию на 1.01.2018г. сумма аванса за электроэнергию составляет 3 153,23 тыс. сум. Таким образом, требования ПКМ № 511 от 1.11.2004. Компанией выполняются в полном объеме.

В соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя» (№ ЗРУ-210 от 16.04.2009г. статья 27) страхование обязательной ответственности работодателя предприятием произведено. Заключен договор со страховой компанией ГАСК «Узагросурган» договор на обязательное страхование ответственности работодателя по всем работникам предприятия от 04.04.2017г.

за № 00-03/058110000012 за период 08.04.2017 года по 07.04 2018г. (страховой полис: серия UI № 0073749). Также заключены договора на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств со страховой компанией «Кафолат», так как у компании в наличии имеются несколько транспортных средств, и они все разных годов приобретения, компания заключала на каждый транспорт отдельный договор. В ходе аудиторской проверки были рассмотрены несколько договоров:

- Малибу-2 договор от 28.06.17г. за №14/203, на период 28.06.2017 года по 27.06 2018г., (страховой полис: серия KF № 2676009);

- Нексия Донс договор от 25.10.17г. за № 14/414, на период 27.10.2017 года по 26.10 2018г., (страховой полис: серия KF №2739481);

- Эпика Шевроле договор от 18.10.17г. за № 14/403, на период 26.10.2017 года по 25.10 2018г., (страховой полис: серия KF № 2739491).

Таким образом, требования Законодательства об обязательном страховании руководством Общества выполняются в полном объеме.

Служба внутреннего аудита

В соответствии с требованиями Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по обеспечению эффективного управления предприятиями с государственной долей в уставном фонде и надлежащего учета государственного имущества» от 16.10.2006г. за № 215, а также согласно внесенным Постановлением КМ РУз от 14.09.2011г. за № 258 изменениям в вышеприведенное Положение по пункту 7 Положения: «Численность сотрудников службы внутреннего аудита должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего аудита, и определяется наблюдательным советом предприятия в количестве не менее двух сертифицированных внутренних аудиторов»;

В Компании создана служба внутреннего аудита (СВА) в количестве 3-х постоянных работников и одного работника с которым заключен договор гражданско-правового характера на оказание консультационных услуг для службы внутреннего аудита № 18/2017 от 15.09.2017г.

Замечание.

Отчеты службы внутреннего аудита подписаны менеджерами и помощниками менеджеров службы внутреннего аудита, но без подписи руководителя службы внутреннего аудита, что является нарушением требований по пунктам 13, 14 Положения «О службе внутреннего аудита на предприятиях», где сказано, что службой внутреннего аудита по итогам проведенного внутреннего аудита, в соответствии с пунктами «Положения...», составляется сводный отчет, подписываемый руководителем службы внутреннего аудита, для предоставления Совету директоров.

Также, в соответствии с пунктом 8 Приложения № 2 к ПКМ Республики Узбекистан от 16.10.2006г. за № 215, «Положение о службе внутреннего аудита на предприятиях», Службой внутреннего аудита руководит ее руководитель, имеющий сертификат внутреннего аудитора.

За предыдущие годы и до 24.03.2017г. начальником службы внутреннего аудита работал Шамукимов А.И. имевший действующий сертификат внутреннего аудитора до 21.12.2017г.

По приказу № 63-к от 24.03.2017г. в связи с уходом на пенсию Шамукимова А.И. был уволен по собственному желанию, и с 25.03.2017 г. служба внутреннего аудита осталась без руководителя, а отчеты службы подписывали менеджеры и помощники менеджеров.

Отчеты службы внутреннего аудита подписанные менеджерами и помощниками менеджеров СВА не могут рассматриваться как достоверные и использоваться в дальнейшем для принятия решений в связи с отсутствием сертификатов внутренних аудиторов у лиц, подписавших эти отчеты.

На основании пункта 3 «Положения о сертификации сотрудников службы внутреннего аудита» (зарегистрированного МЮ № 2361 от 12.05.2012 г.) внутренний аудитор обязан каждый год, начиная с года, следующего за годом получения сертификата, проходить курсы повышения квалификации. Проведенной проверкой личных дел в отделе кадров показала, что в личных делах

работников службы внутреннего аудита нет документов подтверждающих ежегодное прохождение курсов повышения квалификации внутренних аудиторов.

Кроме того в соответствии с требованиями раздела 4 Положения «О службе внутреннего аудита» ежегодно должна проводится аттестация сотрудников службы внутреннего аудита:

-Сотрудники службы внутреннего аудита подлежат ежегодной аттестации Наблюдательным советом (в случае с НК – Советом директоров предприятия).

Рекомендации:

1. Аудитором рекомендуется назначить начальником службы внутреннего аудита работника, имеющего действующий сертификат внутреннего аудитора. Также в службе СВА обязательно должен работать еще один работник с действующим сертификатом внутреннего аудитора.
2. Ежегодно проводить аттестацию сотрудников службы внутреннего аудита. С прошедшими аттестацию сотрудниками ежегодно заключать срочные трудовые договора на 1 год - до следующей их аттестации. При проведении аттестации основное требование – наличие действующего сертификата внутреннего аудитора.
3. Работники службы внутреннего аудита имеющие сертификаты внутренних аудиторов обязаны ежегодно проходить курсы повышения квалификации.

8. Аудит расчетов с бюджетом по налогам и обязательным платежам

Нормативной базой по данному разделу являются:

- Налоговый Кодекс Р.У. ЗРУ № 136 от 25.12.2007 г.;
- Положение о составе затрат по производству и реализации продукции работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов (приложение к ПКМ Руз. № 54 от 5.02.1999г.)
- Положение о порядке исчисления и уплаты обязательных отчислений на развитие школьного образования (зарегистрировано МЮ № 1446 от 31.01.2005г.) и др. нормативные документы.
- Положение о порядке исчисления и уплаты работодателями обязательных взносов на индивидуальные накопительные счета граждан (МЮ № 1515 от 6.10.2005 г.)
- Положение о порядке отражении в бухгалтерском учете льгот, предоставленных юридическим лицам по налогам, таможенным и обязательным платежам в бюджет (МЮ № 1463 от 02.04.05г.)
- ПП № 2699 от 27.12.2016 г. «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Р.Уз. на 2017 год».

Расчет налогов на прибыль и инфраструктуру

Расчета налога на прибыль за 2017 год приведен ниже в таблице.

		тыс. сум	
	Показатели	№ стр.	Данные по расчету
1	Фин. результат до уплаты налога на прибыль (из стр. 240 формы №2 "Отчет о фин. результатах")	010	8 785 587,3
2	Безвозмездно полученное имущество	011	
3	Убытки от реализации ниже себестоимости и безвозмездной передачи товаров	014	4 912,9
4	Не вычитаемые расходы (расходы включаемые в налогооблагаемую базу (ст. 147 НК Р.Уз.)	050	3 323 849,0
	Расходы не вычитаемые из налогооблагаемой базы отчетного периода, но исключаемые из налогооблагаемой базы в будущем	060	4 681,8
5	Затраты, подлежащие включению в налогооблагаемую базу отчетного периода	080	3 328 530,8
6	Дивиденды полученные (подлежащие получению)	090	4 421 730,3
7	Проценты полученные (подлежащие получению)	100	5 684 221,6
8	Прибыль, подлежащая налогообложению. Всего	110	2 013 079.1
9	Прибыль, освобожденная от налогообложения (строка 030 графы № 3 приложения № 5 к Расчету)	120	2 013 079.1

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор

Корниенко В.А.

Директор по аудиту

Махмудова Г.Г.

26

С. Махмудова

10	Налогооблагаемая прибыль	130	0
11	Уменьшение налогооблагаемой базы по действующему законодательству	140	
12	Налогооблагаемая база после корректировки, всего	150	0
13	Установленная ставка налога на доходы (прибыль)	160	7,5%
14	Сумма налога на прибыль юридических лиц, всего	180	0

Расчет налога на прибыль произведен правильно отклонений не установлено.
Согласно Указа Президента Р.Уз. от 02.09.2017г. N УП-5177 «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики» Министерству финансов Р.Уз. принять меры по :

пункт 7: установлению временного порядка (до 1 июля 2018 года), согласно которому прибыль хозяйствующих субъектов, полученная в результате переоценки средств в иностранной валюте на счетах, не включается в налогооблагаемую базу.


При расчете налога на прибыль налогооблагаемая база после корректировки по данным аудитора составляет 27 124 397,8 тыс. сум из-за превышения положительной курсовой разницы над отрицательной за период сентябрь-декабрь месяцы, в связи с чем налог на прибыль не начислялся. В бухгалтерском учете (программа 1С) начисление налога на прибыль не производилось. По состоянию на 1.01.2018г. задолженности по налогу на прибыль перед бюджетом нет. По счету 4411 «Авансы по налогу на прибыль» на эту дату имеется сальдо (переплата) в сумме 118 122 172 сума.

Расшифровка невычитаемых расходов по статье 147 Налогового Кодекса РУз

Перечень расходов	№ стр.	сум
		Сумма по расчету
Невычитаемые расходы - всего (сумма строк 020-280)	010	3 323 849 027
в том числе:		
- расходы сверх установленных норм по командировочным, представительским расходам, страховым премиям по добровольного страхованию	040	15 892 357
- расходы на проведение аудита годовой отчетности более одного раза за год	080	272 110 580
- расходы предприятия, являющиеся доходом физического лица в виде материальной выгоды предусмотренные ст. 177 НК	100	
- надбавки к пенсиям, единовременные пособия, уходящим на пенсию ветеранам труда	120	
- материальная помощь, выплачиваемая работникам (за исключением материальной помощи в связи с трудовым увечьем или иным повреждением здоровья работника или со смертью члена семьи работника либо выплачиваемой членам семьи в связи со смертью работника) в том числе: - на рождение ребенка, на свадьбу и на лечение	130	126 640 750
- взносы в виде спонсорской и благотворительной помощи экологическим и благотворительным фондам	150	2 512 881 238
- затраты на мероприятия по охране здоровья и организации отдыха, не связанные с производственным процессом	160	
- расходы на выполнение работ не связанных с производством продукции (благоустройство города, помощь с/хозяйству и др.	170	
- судебные издержки	210	673 989
- убытки от выбытия основных средств и иного имущества Налогоплательщика	230	154 290 961
- уплаченные или признанные штрафы, пени и др. виды санкций	240	15 728 471
- плата за полностью изношенное оборудование, находящееся в эксплуатации	260	
- другие расходы, относящиеся к невычитаемым расходам в соответствии с НК РУз - всего (сумма стр. 2801-28..), в том числе:	270	225 630 681
- расходы по уходу за оранжереями цветами и газонами	271	10 461 311

Аудиторская организация
ООО «МАРИКОН АУДИТ»

Аудитор

Корниенко В.А. 

Директор по аудиту

Махмудова Г.Г.

27



- членский вступительный взнос	272	29 955 000
- путевки в санаторий и расходы на отдых работников	273	112 743 810
- публикации в газетах объявлений и др. расходы	274	34 741 088

Сумма спонсорской помощи 639 613,8 тыс. сум которая была оказана «Фонду развития детского спорта» правомерно исключена из налогооблагаемой базы согласно пункта 5 Указа Президента Р.Уз № УП-3154 от 24.10.2002г. Установить, что:

...Средства юридических лиц, независимо от формы собственности, а также физических лиц, направляемые в Фонд в виде учредительных взносов или спонсорской помощи, исключаются из налогооблагаемой базы.

Расчет налога на благоустройство и инфраструктуру

Ниже в таблице приведен сравнительный анализ расчета налог на инфраструктуру за 2017 год.
тыс. сум

	Показатели	№ стр.	Данные по расчету
1	Чистая прибыль (стр. 290-стр.300 формы №2)	240	8 785 587,3
2	Минус дивиденды подлежащие к получению	090	4 421 730,3
3	Налогооблагаемая база по налогу на инфраструктуру (стр.240-стр.090)	250	4 363 857,0
4	Ставка налога %	260	8 %
5	Сумма налога на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры	270	349 108,561
6	Сумма налога на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры освобождаемая от уплаты в бюджет по УП № 5177 от 02.09.2017г.	280	161 046.331
7	Начисленная сумма налога на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры за 2017г. (к уплате)	290	188 062,230

Расчет налога на инфраструктуру произведен правильно отклонений не установлено.

В бухгалтерском учете (программа 1С) начислен налог на инфраструктуру в общей сумме 188 221 509 сум, в том числе:

- 188 062 230 сум - согласно расчету;
- 159 279 сум – пеня за просрочку платежей.

По состоянию на 1.01.2018г. задолженности по налогу на инфраструктуру перед бюджетом нет. По счету 4417 «Авансы по налогу на инфраструктуру» на эту дату имеется сальдо (переплата) в сумме 71 675 301 сум.

Налог на добавленную стоимость

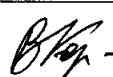
В соответствии со статьей 210 НК «Услуги по страхованию, освобождаемые от НДС»:

- освобождаются от налога на добавленную стоимость услуги по страхованию, осуществляемые профессиональными участниками страхового рынка услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию...»

По прочим реализованным товарам и оказанным услугам Компания является плательщиком налога на НДС в соответствии статьей 204 Налогового Кодекса. Аудитором проверен расчет НДС представленный Обществом в ГНИ.

Показатели	код стр.	Оборот по отчету в ГНИ	Сумма НДС по отчету
Сумма НДС, принимаемая к зачету в отчетном периоде	010	-	-
Сумма НДС от реализации товаров, работ, услуг	040	432 354 425	86 470 885
Сумма НДС, подлежащая к уплате в бюджет	050	432 354 425	86 470 885

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор
Корниенко В.А. 

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.

28



Показатели	удельн. вес в общем объеме	Сумма оборота	Сумма НДС по отчету
Обороты по реализации товаров, работ услуг -	100 %	13 434 192 192	
Чистая выручка от реализации услуг, товаров всего: - по данным предприятия	91,68%		
в том числе:			
- освобождаемая от НДС	9,63%		0
- облагаемые по 0-й ставке	0,54%	-	-
- прочие обороты по реализации облагаемые НДС по ставке 20% :	3,22%	432 354 425	86 470 885
- не облагаемая выручка	96,78%	13 001 837 768	0
- реализация основных средств (положит.р-ца)			
- по доходам от аренды имущества	0,18 %		
Прочие обороты по реализации облагаем. НДС:			
Сумма НДС по приобретенным товарам, услугам принимаемыми к зачету всего:			-
Сумма НДС к уплате в бюджет по расчету			86 470 885

При расчёте НДС Компанией применены льготы, предусмотренные Налоговым Кодексом Р.Уз:

- не подлежащие обложению НДС по ст. 210 пункт 1"а" – страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования в сумме 9 002 796 248 сум;
- не подлежащие обложению НДС по ст. 210 пункт 1"б" – комиссионное вознаграждение и танъемы по договорам, переданным в перестрахование в сумме 3 283 578 231 сум;
- не подлежащие обложению НДС по ст. 210 пункт 1"г" – возмещение перестраховщиками доли страховых выплат по договорам переданным в перестрахование – в сумме 715 463 289 сум.

В облагаемый оборот по НДС включены суммы полученные от прочей реализации (Дизель-генератора, хоз. инвентаря и прочих ТМЦ). Расчет налога по НДС проведен правильно. По состоянию на 1.01.2018г. задолженность по налогу на НДС перед бюджетом составляет 5 856.4 тыс. сум.


Расчет земельного налога за занимаемые участки земли

Расчеты земельного налога производятся по всем земельным участку, занятым филиалами Компании расположенному в г. Ташкенте и Ташкентской области.

Была проведена проверка правильности расчёта земельного налога уплачиваемого за земли несельскохозяйственного назначения. Для расчёта земельного налога, предприятие использует коэффициенты согласно Приложению № 20 к Постановлению Президента № ПП-2699 от 27.12.2016г. Аудит проводился по предъявленным расчетам по земельному налогу на занимаемую площадь земельных участков находящихся в пользовании предприятия.

Местонахождение земельного участка	Площадь всего:	в т.ч. не облага-я	в т.ч.обла-гаемая	Ставка за 1 га	сум
					Сумма за год к начислению
1.Ташкент Юнус Абадский р-н ул. А.Кодирий дом 2	0,3117 га	-	0,3117 га	114 065 625	35 554 255,31
2. г. Ташкент Хамзинский р-н Ул. Авиасозлар 4\68	0,68390 га	-	0,68390	45 626 250	31 203 792,37
3. г. Андижан ул. Тинчлик д. 9-а	0,36828 га	-	0,36828	18 110 347	6 669 678,59
4. г. Нукус ул.Досназарова д.1	0,08710 га	-	0,08710	14 256 155	1 250 429,81
5. г.Карши мк\район 6 ул.Шиббаева	0,02640 га	-	0,02640	14 646 583	386 669,79
6. г.Наманган ул. Машраб дом 3	0,19783 га	-	0,19783	18 110 347	3 582 769,95
7. г.Самарканд ул. Почтовая д. 13	0,07700 га	-	0,07700	18 110 347	1 394 496,72
8. г. Ургенч ул. Ал Хорезми д.90/1	0,09000 га	-	0,09000	14 646 583	1 318 192,47
Итого за год:		-			81 360 285,01

Аудиторская организация
ООО «MARIKON AUDIT»

Аудитор
Корниенко В.А.  - Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.

29



Расчеты по налогу на землю по всем занимаемым участкам проведены правильно.
 В бухгалтерском учете (программа 1С) начислен налог на землю в общей сумме 81 362 285 сум, согласно расчету начислено правильно.
 По состоянию на 1.01.2018г. задолженности по земельному налогу перед бюджетом нет. По счету 4412 «Авансы по налогу на землю» на эту дату имеется сальдо (переплата) в сумме 1 748,46 сума.

Расчет налога за пользование водными ресурсами

Расчёт по потребленной воде в Юнус Абадском районе г.Ташкента

Показатели	Ед. изм.	Всего	Поверхн-е источники (86,5 %)	Подземные источники (13,5 %)
1. Предполагаемый объем забранной воды за отчетный период.	куб.м.	2 809	2 430	379
2. Установленная ставка за 1 куб.м.	сум.		85,4 сум	108,5 сум
3. Сумма налога к уплате в бюджет	сум	248 643,50	207 522,0	41 121,50

Расчет налога по воде потребленной в Юнус Абадском районе г. Ташкента проведен правильно.

Расчёт по потребленной воде в Хамзинском районе г.Ташкента

Показатели	Ед. изм.	Всего	Поверхн-е источники (86,5 %)	Подземные источники (13,5 %)
1. Предполагаемый объем забранной воды за отчетный период.	куб.м.	1 164	1 006	158
2. Установленная ставка за 1 куб.м.	сум.		85,4 сум	108,5 сум
3. Сумма налога к уплате в бюджет	сум	103 055,40	85 912,40	17 143,00

Расчет налога по воде потребленной в Хамзинском районе г. Ташкента проведен правильно.
 В бухгалтерском учете (программа 1С) начислен налог на потребленные водные ресурсы в общей сумме 351 698.90 сум – начислено за 2017 год правильно согласно 2-х расчетов.
 По состоянию на 1.01.2018г. задолженности по налогу на воду перед бюджетом нет. По счету 4415 «Авансы по налогу на воду» на эту дату имеется переплата в сумме 133 986,11 сум.

Налог на имущество

Расчеты по налогу на имущество по филиалам НК «Узбеинвест» сданы в ГНИ по местам расположения филиалов. Расчет по налогу на имущество находящееся в Ю.Абадском районе сдан в ГНИ Ю.Абадского района г. Ташкента. Данные расчета приведены ниже.

Наименование показателей	код стр.	сум По данным предприятия
Среднегодовая остаточная стоимость основных средств	10	18 296 620 229
Уменьшение налогооблагаемой базы всего, в том числе:	20	-
Налогооблагаемая база для исчисления налога на имущество	30	18 296 620 229
Установленная ставка, в %	40	5 %
Сумма налога за год	60	914 831 011
Среднегодовая стоимость оборудования, не введенного в действие	100	13 852 058
Установленная ставка, в %	110	10 %
Сумма налога за год	120	1 382 206
Сумма налога на имущество юридических лиц, уплате за год	170	916 213 217

В бухгалтерском учете (программа 1С) начисление налога на имущество проведено в общей сумме 1 148 888 798.58 сум. в том числе:
 – 916 213 217,20 сум - начислен налог на имущество по ГК за 2017 год.
 – 232 606 929.91 сум - начислен налог на имущество по филиалам за 2017 год.
 – 68 651,47 сум - начислена пеня по налогу на имущество за 2017 года.

По состоянию на 01.01.2018г. задолженности по налогу на имущество перед бюджетом нет. По счету 4413 «Авансы по налогу на имущество» на эту дату имеется переплата в сумме 133 986,11 сум.

Налог на добавленную стоимость по импортированным работам и услугам.

Наименование показателей	код стр.	Сумма по расчету, сум
Работы, услуги полученные от не резидентов Р.Уз	010	4 629 357
В том числе работы, услуги полученные от не резидентов Р.Уз местом реализации которых является территория Р.Уз	020	4 629 357
Ставка налога на НДС по импорту в %	050	20 %
Сумма налога на НДС, подлежащая уплате в бюджет	060	925 871.42

Расчет по НДС на импортированные работы и услуги выполнен правильно.

В бухгалтерском учете (программа 1С) начислен налог на НДС по импорту в общей сумме 925 871.42 сум – начислено за 2017 год правильно согласно расчета.

По состоянию на 01.01.2018г. задолженность по налогу на НДС по импорту перед бюджетом составляет 19 312.89 сум.

Налог на доходы нерезидента

Наименование показателей	код стр.	Сумма по расчету, сум
Страховые премии выплачиваемые по договорам страхования, соцстрахования и перестрахования рисков	010	974 641 583
Сумма налога подлежащего налогообложению	020	974 641 583
Ставка налога на доходы не резидента, в %	050	10 %
Сумма налога на доходы не резидента, подлежащая уплате	060	97 464 158.27

Расчет по налогу на доходы не резидента выполнен правильно.

В бухгалтерском учете (программа 1С) начислен налог на доходы не резидента в общей сумме 97 464 158.27 сум – начислено за 2017 год правильно согласно расчета.

По состоянию на 01.01.2018г. задолженность по налогу на доходы не резидента перед бюджетом нет. По счету 4416 «Авансы по налогу на доходы не резидента» на эту дату имеется переплата в сумме 299 300,55 сум.

Расчёт налога с доходов в виде дивидендов и процентов

сум

Наименование показателей	код стр.	Сумма по расчету
Дивиденды, начисленные акционерам в отчётном периоде – всего	010	-
Проценты начисленные юридическим лицам акционерам в отчётном налоговом периоде, всего	020	1 758 251
Ставка налога на проценты в %	050	10 %
Сумма налога на проценты в % подлежащая уплате	060	236 497.91

К аудиту представлены расчет по налогу на проценты начисленных и удержанных у источника выплаты по одному работнику Компании, которому выдан денежный займ с ежемесячным начислением процентов по нему. Начисление налога на проценты у источника выплаты проведено правильно.

Замечание

В бухгалтерском учете (программа 1С) по счету 6419 «Задолженность в бюджет по дивидендам и процентам» ошибочно ведется учет курсовых разниц разных дебиторов (сч 4830). Обороты за

Аудиторская организация
ООО «МАРИКОН АУДИТ»

Аудитор

Корниенко В.А.

Директор по аудиту

Махмудова Г.Г.

31

С. Махмудова

2017 год по данному счету составляют 685 033,0 тыс. сум. Сальдо на конец проверяемого периода по данным оборотного баланса нет.

Согласно НСБУ № 21 на данном счете должен вестись только учет задолженности в бюджет по налогу на дивиденды и проценты полученные в отчетном периоде. На начало и конец года на данном счете должно отражаться только сальдо задолженности перед бюджетом, если она есть. Аудитором рекомендуется на счете 6419 вести расчеты с бюджетом только по налогу на дивиденды и проценты. Учет курсовых разниц разных дебиторов следует вести на другом счете в соответствии с НСБУ № 21.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Нормативной базой по данному разделу являются:

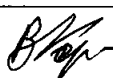
- Трудовой Кодекс, Налоговый Кодекс, штатное расписание, положение о материальном стимулировании работников, другие нормативные документы.

Для проверки правильности удержания подоходного налога аудитором методом случайной выборки были выбраны данные по начислению заработной платы по некоторым работникам Общества. Проверка расчёта подоходного налога приведена в таблице ниже.

	Ф.И.О.	Начислена з/плата и другие выплаты			Удержан подоходный налог		Разница +/-
		З/плата и др. выплаты	Мат. помощь на с/хоз	др. доходы	по данным бух-рии	по данным аудита	
1	Аминджанов Ш.М.	97 146 854	1 048425	-	20 276 881	20 276 881	Нет
2	Ирматова Г.М.	39 342 128	1 048425	-	6 981 794	6 981 794	Нет
3	Мадаминов Х. льгота - страховка	55 036 218 8 100 000	-	-	10 591 435		Нет
4	Алланазаров Д.Т. добр.страхование	82 945 320 48 052 000	1 048425	-	17 010 529	17 010 529	Нет
5	Жавлиев А.И. добр.страхование	13 650 153 64 410 000	1 048425	-	1 332 011	1 332 011	Нет
6	Акбарова М. добр.страхование	43 610 269 7 500 000	1 048425	-	7 963 467	7 963 467	Нет
7	Латипов С.И. льгота-ипотека	37 054 815 17 700 000	1 048425	-	6 455 712	6 455 712	Нет
8	Холбаев А.Э. льгота по ипотеке	68 238 504 10 033 647	1 048425	-	12 733 517	13 627 961	- 894 444
9	Шарипов Н.Х. справка о доходах	40 112 982 120 068 585	1 048425	-	8 192 538 26 582 327	34 774 865	Нет
10	Вахабов Б.Д. справка о доходах	5 163 932 15 893 393	1 048425		498 739 2 277 550	2 776 290	Нет
11	Муслимов Д.Б. трудов. книжка	3 918 251	-	-	159 071	159 071	Нет
12	Косимов И.Х. справкам о доходах	5 863 670 19 101 143	-	-	487 438 3 187 574	3 675 012	Нет
13	Турсунова Нигора справка о доходах добр.страхование	7 955 682 1 676 232 13 220 000	1 048425		556 892 92 018	648 910	Нет
14	Вахабов А. А. добр.страхование	19 488 760 6 650 000	-	-	2 760 002	2 760 002	Нет

Удержание подоходного по 13 проверенным работникам из 14 произведено правильно. По одному работнику установлено отклонение в сумме 894 444 сум – не удержан подоходный налог из-за неправильно примененной льготы по договору займа полученного работником у Компании и

Аудиторская организация
ООО «МАРИКОН АУДИТ»

Аудитор
Корниенко В.А. 

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г.

32



удерживаемой с зарплаты работника. Согласно пункта 30 ст. 179 НК не подлежат налогообложению :

30) суммы заработной платы и другие доходы физических лиц, подлежащие налогообложению и направляемые на погашение ипотечных кредитов и начисленных на них процентов, полученных:

- членами молодых семей на строительство, реконструкцию и приобретение индивидуального жилого дома или на реконструкцию и приобретение квартиры в многоквартирном доме;
- застройщиками, а также членами их семей, являющимися созаемщиками по указанным кредитам, осуществляющими строительство индивидуального жилья в сельской местности по типовым проектам за счет кредитов банков, на которые в соответствии с законодательством возложена выдача кредитов на эти цели.

Поскольку часть суммы удерживаемой с зарплаты работника не направлялась на погашение ипотечного кредита и удерживалась с зарплаты в погашение займа полученного работником от самой Компании, то данная сумма не может рассматриваться как выплаты по ипотечному кредиту и подлежит обложению подоходным налогом в обычном порядке. По данной сумме льгота применена неправомерно.

Аудит расчетов по ИНПС (индивидуально-накопительной пенсионной системы)

	Ф.И.О.	Доходы облагаемые ИНПС	Начисленный ИНПС		Разница +/-
			сум		
			по данным бухгалтерии	по данным Аудита	
1	Аминджанов Ш.М.	97 146 854	953 495,54	953 495,54	Нет
2	Ирматова Г.М.	39 342 128	375 448,28	375 448,28	Нет
3	Мадаминов Х.	55 036 218	532 389,18	532 389,18	Нет
4	Алланазаров Д.Т.	82 945 320	811 480,20	811 480,20	Нет
5	Жавлиев А.И.	13 650 153	118 528,53	118 528,53	Нет
6	Акбарова М.	43 610 269	418 129,69	418 129,69	Нет
7	Латипов С.И.	37 054 815	352 575,15	352 575,15	Нет
8	Холбаев А.Э.	64 349 615	625 523,16	625 523,15	Нет
9	Шарипов Н.Х. справка о доходах	40 112 982 120 068 585	393 641,08 1 190 201,59	1 583 842,67	Нет
10	Вахабов Б.Д. справка о доходах	5 163 932 15 893 393	45 648,32 146 951,93	192 600,25	Нет
11	Муслимов Д.Б.	3 918 251	21 209,51	21 209,51	Нет
12	Косимов И.Х. справки о доходах	5 863 670 19 101 143	49 650,46 182 024,67	231 675,13	Нет
13	Турсунова Н.А. справка о доходах	7 955 682 1 676 232	66 077,07 12 269,07	78 346,14	Нет
14	Вахобов А. А. (окт)	19 488 760	179 910,10	179 910,10	Нет

Начисление взносов по ИНПС 1% за счет уменьшения подоходного налога по всем проверенным работникам проведено правильно. Замечаний нет.

9. Расчеты с государственными внебюджетными фондами

Фонд оплаты труда за 2017г.

Общий фонд оплаты труда и других выплат по оборотному балансу за 2017 год составил сумму 4 569 157 186 сум. Ниже в таблице приведен общий фонд оплаты труда и прочих начислений за 2017 год согласно представленным расшифровке начисленных доходов и других выплат.

<i>Выплаты, на которые начисляется ЕСП и взносы в ПФ:</i>	сумма общая за 2017 год	сум Основание
- зарплата по тарифу	1 155 519 554	пункт 1 ст. 172 НК
- надбавки к окладу	1 903 140 331	пункт.4 ст. 174 НК
- премии единовременные	3 736 287	пункт 2 ст. 173 НК
- премия ежемесячная	772 996 248	пункт 2 ст. 173 НК
- оплата отпусков и их компенсация	348 936 048	пункт 1 ст. 175 НК
- доплата к отпуску (мат. помощь к отпуску)	65 127 605	пункт 4 ст. 173 НК
- оплата проездных билетов или их возмещение	18 133 000	пункт 13 ст. 174 НК
- суточные сверх норм	17 067 892	пункт. 9 ст. 174 НК
Итого:	4 284 656 964	

<i>Выплаты, на которые не начисляется ЕСП и взносы в ПФ</i>	сумма общая за 2017 год	Основание
- пособие по больничным листам работников	72 188 668	пункт 1 ст. 178 НК
- доходы в виде материальной выгоды (подарки, путевки и другие выплаты)	68 416 510	пункт 2 ст. 177 НК
- материальная помощь на погребение	49 207 075	пункт 16 ст. 178 НК
- мат. помощь на сельхоз. продукты	91 212 972	пункт 16 ст. 178 НК
- выходное пособие при увольнении	3 474 992	пункт 15 ст. 178 НК
Итого:	284 500 217	
Всего:	4 569 157 186	

Расчеты с Пенсионным фондом по Единому социальному платежу

Проверка правильности произведенных обязательных отчислений Единого социального платежа (ЕСП) от ФОТ в Пенсионный фонд проведена в соответствии с «Положением о порядке исчисления и уплаты единого социального платежа с учетом введения базового размере единого социального платежа» (рег. МЮ № 2095 от 13.04.2010г.)

	Наименование показателей	Сумма по отчету	Сумма по аудиту	Разница +/-
1	Доходы в виде оплаты труда ст.172 НК всего	4 284 656 964	4 284 656 964	-
2	Выплаты, на которые не начисляется ЕСП и взносы в ПФ	-	-	-
3	Налогооблагаемая база для ЕСП	4 284 656 964	4 284 656 964	-
4	Ставка отчислений	25 %	25 %	-
5	Сумма начислений ЕСП всего	1 071 164 241	1 071 164 241	-
6	Сумма доначисленного ЕСП за квартал.	-	-	-
7	Подлежит к уплате за отчетный период	1 071 164 241	1 071 164 241	-

Расчет по начислению ЕСП за 2017 года произведен правильно.

В бухгалтерском учете (программа 1С) начислена сумма 1 071 164 241 сум - сумма по расчету.

В бюджет фактически перечислено 944 054 564 сум. Задолженность предприятия по платежам ЕСП в бюджет по данным бухгалтерского учета на 1.01.2018г. составляет 127 109 676 сум. Данная задолженность текущая и перечислена в бюджет в январе 2018 года вместе с получением зарплаты за декабрь.

Расчеты с Пенсионным фондом по обязательным взносам с зарплаты работников в размере 8 %.

				сум
	Наименование показателей	Сумма по отчету	Сумма по аудиту	Отклонение +/-
1	Доходы в виде оплаты труда ст.172 НК всего	4 284 656 964	4 284 656 964	-
2	Выплаты на которые не начисляется ЕСП и взносы 7.5%	-	-	-
3	Налогооблагаемая база для расчета взносов	4 284 656 964	4 284 656 964	-
4	Ставка отчислений в %	8 %	8 %	-
5	Сумма начислений ЕСП	342 772 557	342 772 557	-

Расчет по исчислению взносов в ПФ 8% от зарплаты произведен правильно. В бухгалтерском учете (программа 1С) начислена сумма 342 772 557 сум - сумма по расчету. В бюджет фактически перечислено 302 447 087 сум. Задолженность предприятия по платежам взносов с зарплаты в бюджет по данным бухгалтерского учета на 1.01.2018г. составляет 40 325 470 сума. Данная задолженность текущая и перечислена в бюджет в январе 2018 года вместе с получением зарплаты за декабрь.

Отчисления во внебюджетные фонды

Расчеты с Пенсионным фондом по отчислениям от объема реализации 1.6%

			(сум.)
№ п/п	Наименование показателей	По данным предприятия	
1	Объем реализации работ, услуг с начала года	42 037 217 442	
2	Уменьшение налогооблагаемой базы	-	
3	Налогооблагаемая база	42 037 217 442	
2	Ставка отчислений в ПФ	1,6 %	
3	Сумма отчислений в ПФ	672 595 479	

Расчет отчислений во внебюджетный Пенсионный фонд от объема реализации работ, услуг выполнен правильно. В налогооблагаемую базу включены все доходы от оказания страховых услуг по страхованию, доходы комиссии по перестрахованию и другие доходы. полненные облагаемые отчислениями во внебюджетные фонды. В бухгалтерском учете начислена сумма согласно расчета - 672 595 479 сум. Отклонений не установлено

Расчеты с Дорожным Фондом по отчислениям от объема реализации

			(сум)
№ п/п	Наименование показателей	По данным Предприятия	
1	Объем реализации (работ, услуг) с начала года	42 037 217 442	
2	Уменьшение налогооблагаемой базы	-	
3	Налогооблагаемая база	42 037 217 442	
2	Ставка отчислений в ДФ	1,4 %	
3	Сумма отчислений в ДФ	588 521 044	

Расчет отчислений во внебюджетный Дорожный фонд от объема реализации работ, услуг выполнен правильно. В налогооблагаемую базу включены все доходы от оказания услуг по страхованию, доходы комиссии по перестрахованию и другие полученные доходы, облагаемые отчислениями во внебюджетные фонды. В бухгалтерском учете начислена сумма согласно расчета - 588 521 044 сум Отклонений не установлено

**Расчеты с Фондом реконструкции и оснащения образовательных учреждений
по отчислениям от объема реализации**

(сум)

№ п/п	Наименование показателей	По данным Предприятия
1	Объем реализации (работ, услуг) с начала года	42 037 217 442
2	Уменьшение налогооблагаемой базы	-
3	Налогооблагаемая база	42 037 217 442
4	Ставка отчислений в ПФ	0,5 %
5	Сумма отчислений в ПФ	210 186 087

Расчет отчислений во внебюджетный Фонд реконструкции образовательных учреждений от объема реализации работ, услуг выполнен правильно. В налогооблагаемую базу включены все доходы от оказания услуг по страхованию, доходы комиссии по перестрахованию и другие полученные доходы, облагаемые отчислениями во внебюджетные фонды. В бухгалтерском учете начислена сумма согласно расчета – 210 186 087 сум. Отклонений не установлено.


10. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ


При подготовке консолидированного финансового отчета НКЭИС «Узбекинвест» финансовые отчеты Головной компании и областных филиалов объединяются путем построчного суммирования одинаковых статей активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов. Консолидированный финансовый отчет подготовлен на основе использования Единой учетной политики для аналогичных операций и других событий финансово-хозяйственной деятельности.

Консолидированное финансовое положение по состоянию на 01.01.2018 года

Наименование статей по активу баланса	Сумма тыс. сум	Наименование статей по пассиву баланса	Сумма тыс. сум
Основные средства	25 301 206		
НМА	333 081	Уставный капитал	3 454 000
Долгосрочные инвестиции	461 636 945	Добавленный капитал	219 311 127
Оборудования к установке	-	Резервный капитал	20 107 627
Капитальные вложения	29 410	Нераспределенная прибыль	16 724 329
Долгосрочная дебиторская задолженность	747 583	Целевые поступления	437 905 603
Итого по разделу I	488 048 225	Итого по разделу I	697 501 686
Товарно-материальные запасы	690 898	II. Страховые резервы, всего	77 154 132
Расходы будущих периодов	242 743	итого по разделу II	77 154 132
Дебиторы, всего	48 770 539	Долгосрочные обязательства	-
Денежные средства, всего	15 612 514	итого по разделу III	-
Краткосрочные инвестиции	266 744 300	IV Текущие обязательства всего	45 454 416
Прочие активы	1 015	в том числе налоги в бюджет	229 339
итого по разделу II	332 062 009	итого по разделу IV	45 454 416
Всего по активу баланса	820 110 234	Всего по пассиву баланса	820 110 234

Аудиторская организация
ООО «МАРИКОН АУДИТ»

Аудитор
Корниенко В.А. 

Директор по аудиту
Махмудова Г.Г. 

Консолидированный финансовый результат по состоянию на 01.01.2018 года

тыс. сум

Наименование показателей	2017 года	
	Доход	Расход
Чистая выручка от оказания страховых услуг	36 774 263,6	
Себестоимость оказанных страховых услуг		44 216 321,6
Валовая прибыль от реализации продукции (товаров, работ и услуг)		7 442 058,0
Расходы периода		23 925 145,0
Прочие доходы от основной деятельности	776 301,1	
Прибыль (убыток) от основной деятельности		30 590 901,9
Доходы от финансовой деятельности	349 679 088,7	
Расходы по финансовой деятельности		310 225 088,2
Прибыль до уплаты налога	8 863 098,6	
Налог на прибыль		31 694,6
Прочие налоги		192 041,8
Чистая прибыль отчетного периода	8 639 362,2	

III. Заключительная часть

11. Расчет уровня существенности

В связи с тем, что НСА № 9 «Существенность и аудиторский риск» не устанавливает предельно допустимый уровень существенности, аудитор вправе самостоятельно установить такой уровень. Расчет уровня существенности производился следующим образом:

Показатели	значение за 2016 год тыс. сум	значение 2017 год тыс. сум	Среднее значение базового показателя тыс. сум	Доля базового показателя, применяемая для расчета, %	Значение, применяемое для расчета уровня существенности, тыс. сум
Чистая выручка от оказания страховых услуг	52 598 137,8	36 774 263,6	44 686 200,7	1,0	446 862,00
Себестоимость услуг	35 961 400,9	44 216 321,6	40 088 861,2	1,0	400 888,61
Расходы периода	20 070 469,6	23 925 145,0	21 997 807,3	1,0	219 978,07
Прибыль до уплаты налогов	8 814 589,7	8 863 098,6	8 838 844,15	2,0	176 776,88
Сумма активов	372 530 171,5	820 110 234,3	446 320 202,9	0,5	2 231 601,01
Капитал и резервы	311 694 892,4	697 501 685,9	504 598 289,1	0,5	2 522 991,44
Итого:					5 999 098,01
Величина общего уровня существенности					999 849,67
Округленная величина общего уровня существенности					999 850,00

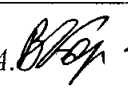
Для расчета уровня существенности использовались показатели отчетности предприятия за 2016 - 2017 годов соответственно. Уровень существенности равен 999 850 тыс. сум.

СТЕПЕНЬ ТОЧНОСТИ, ВЫБРАННАЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ АУДИТА

ВЫБРАННЫЙ УРОВЕНЬ СУЩЕСТВЕННОСТИ (тыс. сум)	999 850
Рассчитанная степень точности - 75 % от уровня существенности (тыс. сум)	749 887

Аудиторская организация
ООО «МАРИКОН АУДИТ»

Аудитор

Корниенко В.А. 

Директор по аудиту

Махмудова Г.Г.

37



12. Анализ финансовых показателей

Проведен анализ экономических показателей НКЭИК «Узбекинвест» за 2017 год по данным представленной консолидированной отчетности до внесения изменений по замечаниям аудитора в настоящем отчете. Анализ показывает, что за 2017 год в сравнении с предыдущим 2016 годом показатели составили:

	Наименования Показателей	Строки отчета и формулы расчетов	за 2016 г. (тыс. сум)	за 2017 г. (тыс. сум)	в % к 2016 году
1	Чистая выручка от оказания страховых услуг	стр.060 формы № 2	52 598 137,8	36 774 263,6	69,91 %
2	Себестоимость реализованных услуг,	стр.070 формы № 2	35 961 400,9	44 216 321,6	122,95 %
3	Расходы периода	стр.090 формы № 2	20 070 469,6	23 925 145,0	119,20 %
4	Прочие доходы	стр.140 формы № 2	894 729,6	776 301,1	86,76 %
5	Прибыль до уплаты налогов	стр.270 формы № 2	8 814 589,7	8 863 098,6	100,55 %

Структура оборотных активов

Наименование показателей	Строки отчета и формулы расчетов	на 1.01.17 г. (тыс. сум)	в % к итогу	на 1.01.18 г. (тыс. сум)	в % к итогу
Производственные запасы	стр.140 формы № 1	549 922,2	0,38	690 897,5	0,21
Дебиторы	стр.190 формы № 1	29 385 271,8	20,46	48 770 539,2	14,69
Денежные средства	стр.410 формы №1	3 817 502,0	2,66	15 612 514,5	4,70
Прочие	стр.480-стр.140-стр.190 -стр.410) фор. №1	109 878 235,4	76,50	266 988 058,2	80,40
ИТОГО :	стр.480 формы № 1	143 630 931,4	100 %	332 062 009,4	100 %

Выводы по анализу финансовых показателей:

Как видно из приведенных таблиц за 2017 год в сравнении с 2016 годом :

- выручка от оказания страховых услуг уменьшилась на 15 823 874.2 тыс.сум, или на 30,09 %;
- себестоимость реализации увеличилась на 8 254 920,7 тыс. сум или на 22,95 %;
- расходы периода увеличились на 3 854 675,4 тыс. сум или на 19,2 % от уровня 2016 г.;
- прочие доходы увеличилась на 34 968 тыс. сум или на 4,8 % от уровня 2016 г.;
- прочие доходы уменьшились на 118 428,5 тыс.сум, или 13,24% от уровня 2016 г.;
- прибыль до уплаты налогов увеличилась на 48 508,9 тыс.сум, или 0,55 % от уровня 2016 г.

В соответствии с «Положением о порядке определения критериев для проведения мониторинга и анализа финансово экономического состояния предприятий (МЮ № 1469 от 14.04.2005 г.) проведен анализ статей представленного сводного баланса НК «Узбекинвест» за 2017 год в сравнении с предыдущим 2016 годом.

- коэффициент платежеспособности (Кпл.) составляет **7,3054** что является очень хорошим показателем (если коэффициент платежеспособности на конец отчетного периода имеет значение ниже 1.25, Компания Компания по этому показателю считается неплатежеспособным);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Кос) составляет **0.63077**, что также является не очень хорошим показателем (если коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода имеет значение меньше 0.2, то предприятие по этому показателю считается необеспеченным собственными оборотными средствами);
- коэффициент рентабельности расходов (Крр) по данным составил **0.023425** – это означает, что Компания является низкорентабельным предприятием (если коэффициент рентабельности за отчетный период имеет значение ниже 0.05, то предприятие считается не рентабельно по расходам до налогообложения

- коэффициент рентабельности активов (Кра) по данным отчетов составляет **0.014863** – это означает, что Компания является низкорентабельным предприятием (если коэффициент рентабельности за отчетный период имеет значение ниже 0.05, то предприятие считается низкорентабельным (кроме предприятий монополистов);

- коэффициент соотношения собственных и заемных оборотных средств (Ксс) составляет **15.345**, что является очень хорошим показателем (если коэффициент соотношения собственных и краткосрочных заемных средств на конец отчетного периода имеет значение менее 1, это свидетельствует о наличии у предприятия финансового риска. Понижение коэффициента свидетельствует о повышении финансового риска предприятия).

- коэффициент износа основных средств, рассчитанный по формуле (Кизн) составляет **0.55**, что является еще хорошим показателем и означает, что общий износ основных средств составляет 45% (если коэффициент износа основных средств на конец рассматриваемого периода меньше значения 0,5 предприятие характеризуется значительной изношенностью основных средств).

Анализ данных экономических показателей за 2017 год показывает, что доход полученный Компанией по итогам года получен в основном от финансовой (не основной) деятельности. Анализируя данные формы № 2 можно сделать вывод, что прибыльность Компании обеспечило повышение Центральным Банком курса валют в 2 раза с 05.09.2017г. по сравнению с предыдущими курсами валют в августе того же года, что связано напрямую с Указом Президента УП - 5177 от 02.09.2017г. «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики.

Для поддержания рентабельности Компании в будущем на таком же уровне следует увеличить объемы по оказанию услуг основного вида деятельности, а также снизить все виды затрат Компании в целом.

13. Выводы и рекомендации

Ввиду большого объема представленных к проверке документов, выборочного характера тестов и других свойственных аудиту ограничений, имеется определенный риск не обнаружения ошибок и неточностей. Мы сделали все, чтобы свести данный риск к разумному минимуму, но гарантировать абсолютную точность выводов не обязаны.

В процессе аудита нами не были обнаружены существенные недостатки и неточности, влияющие на финансовую отчетность, о чем мы и информируем руководство филиала настоящим отчетом, замечания и рекомендации которого изложены в настоящей (итоговой) части результатов проверки представленной финансовой отчетности.

Проведенной аудиторской проверкой филиала, аудитором были выявлены ошибки и недостатки и сделаны замечания в настоящем отчете, в связи с чем, руководством филиала должна быть проведена работа по устранению замечаний, отраженных в настоящем отчете аудитора.

На основании всего вышеизложенного аудитором рекомендуется:

1. Установить и внедрить новую программу 1С Предприятие версии 8.2, или 8.3 соответствующую всем требованиям Законодательства Республики Узбекистан.
2. Провести инвентаризацию по всем дебиторским и кредиторским задолженностям, составить акты сверок со всеми своими контрагентами, после чего скорректировать данные бухгалтерского учета. Все неподтвержденные актами сверок задолженности рекомендуется списать на доходы и расходы.
3. Объекты не материальных активов, которые не отвечают требованиям, предъявляемым к НМА перевести на счет 3190 «прочие расходы будущих периодов с последующим списание равномерно в течении оставшегося срока использования.
4. Аудитором рекомендуется работу службы внутреннего аудита привести в соответствие с «Положением о службе внутреннего аудита на предприятиях» (приложения № 2 к ПКМ Р.Уз. от 16.10.2006г. за № 215, в частности:
 - назначить начальником службы внутреннего аудита работника, имеющего действующий сертификат внутреннего аудитора;
 - ежегодно проводить аттестацию сотрудников службы внутреннего аудита в соответствии с «Положением о службе внутреннего аудита на предприятиях». С прошедшими аттестацию сотрудниками ежегодно заключать срочные трудовые договора на 1 год - до следующей аттестации. При проведение аттестации основное требование – наличие действующего сертификата внутреннего аудитора.

Целью аудиторской проверки является установление достоверности и соответствия финансовой отчетности, отраженной в отчете за 2017 год действующему Законодательству.

Проверка проведена в соответствии с Законом Рз. "Об аудиторской деятельности" от 22.09.2000г., ПМК РУз № 365 от 22.09.2000г., НСАД № 70 от 14.02.2001г., Налогового Кодекса РУз и с учетом Национальных стандартов бухгалтерского учета РУз (НСБУ)

Ответственность за подготовку и достоверность финансовой отчетности, подлежащей аудиторской проверке, несет руководство предприятия.

Ответственность аудитора заключается в выражении мнения по поводу достоверности отчетности во всех существенных аспектах, то есть не содержит ли отчетность существенных искажений.

Представляемый Руководству предприятия настоящий отчет является итогом анализа и оценки состояния систем внутреннего контроля и состояния бухгалтерского учета.

Настоящим документом аудитор письменно информирует Руководство предприятия в соответствии с Национальными стандартами аудиторской деятельности №№ 24, 25, о выявленных нарушениях установленного законодательством порядка ведения бухгалтерского учета.

По мнению, аудитора, собраны достаточные доказательства для выражения мнения по поводу достоверности отчетности.

Совершенные финансовые и хозяйственные операции в Компании за 2017 год соответствуют Уставу Общества. За указанный период сомнительных и незаконных операций не выявлено. Допущены некоторые ошибки по ведению бухгалтерского учета, которые рекомендуется исправить. Отклонения по этим ошибкам не превышает уровень существенности и не повлияли на мнение аудитора

По мнению аудитора, представленную финансовую отчетность Головной Компании НКЭИК «Узбекинвест» за 2017 год можно считать достоверной, и не имеющей существенных искажений соответствующей текущему финансовому Головной Компании НКЭИК «Узбекинвест» на дату 01.01.2018 г.

Аудитор
ООО «MARIKON - AUDIT»

Корниенко В. А.
(сертификат аудитора № 05361 от 16.01.2016г.)

Директор по аудиту
ООО «MARIKON-AUDIT»

Махмудова Г.Г.
(сертификат аудитора № 04404 от 12.09.2017 г.)

