

АКТ

Ревизионной проверки финансово-экономической деятельности
АО страховой компании «ALSKOM» за 2017 год.

г. Ташкент

29 марта 2018 г.

Ревизионной комиссией АО СК «ALSKOM», в составе председателя Дадамухамедова Р.А., членами комиссии Буронова Х.А., и Кулдашевой Н.Х., с ведома Генерального директора Компании Т.К. Иминова, при участии главного бухгалтера Ж.Эргашева, была проведена проверка финансово – хозяйственной деятельности Акционерного Общества Страховой Компании «ALSKOM», (далее «Компания») за 2017 год.

За проверяемый период правами первой подписи обладали Иминов Т.К, Хасанов Ф.Р. и второй подписи Эргашев Ж.С.

По представленным документам выявлено следующее:

Устав Компании зарегистрирован в Министерстве Юстиции Республики Узбекистан за № 813 от 24.09.1996г. и перерегистрирован 24 июля 2013 года за № 109.

Компания имеет лицензию Министерства Финансов Республики Узбекистан от 30.12.2015 года Серия СФ №00211 на осуществление страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров.

Основные виды деятельности – обязательное и добровольное страхование физических и юридических лиц, оказание услуг по страховому консалтингу, инвестиционная деятельность.

Компания имеет следующие суммовые и валютные расчетные и другие счета в банках:

1. р/счет 20208000000155291001 в АК «Алокабанк», МФО 00401
2. валютные счета:
 - 20208840900155291010 (в долларах США) в АК «Алокабанк», МФО 00401
 - 20208978600155291001 (в Евро) в АК «Алокабанк», МФО 00401
 - 20208643300155291001 (в Российских рублях) в АК «Алокабанк», МФО 00401

По состоянию на 01.01.2018 года Компания имела 16 филиалов и более 119 отделений во всех регионах Республики, где работали 426 работников и служащих, из них 89 сотрудников в головном офисе и 337 человек в филиалах и отделениях. Кроме этого имеется дочернее предприятие в форме ООО «ALSKOM TRANS SERVIS».

Уставной фонд Компании на 01.01.2017 года составлял 9 630 537,00 тыс. сумов и в течении отчетного года он пополнился на 1 047 017,0 тыс.сум и на 31.12.2017 года составил 10 677 554,00 тысяч сумов, что составляет 79,46% от объявленного размера уставного капитала (13 437 554,0 т.с.)

1. Основные средства

Балансовая стоимость основных средств на 01.01.2017 года после переоценки составляла 17 201 498,1 тыс.сумов, накопленный износ 2 635 410,80 тыс.сум и остаточная стоимость 14 566 087,30 тыс.сумов, в течении отчетного года рост основных средств составил 105,60%, или 815 794,1 тыс. сумов и на конец отчетного периода остаточная стоимость основных средств составил 15 381 881,40 тыс.сумов. Переоценка основных средств на 01 января 2018 года проводилась путем применения индексного метода и в ходе проверки отклонений не выявлено.

2. Анализ финансовых вложений

На балансовых счетах 0610 (ценные бумаги), 0620 (инвестиции в дочерние предприятия), 0690 (долгосрочные финансовые вложения (инвестиции)), 0800 (капитальные вложения) и 5800 (краткосрочные инвестиции), учтены финансовые вложения Компании, и по состоянию на 01.01.2017 года их остаток с учетом инвестиций в недвижимость составлял 45,29 миллиардов сумов. В течении года объем инвестиционных вложений значительно вырос и на 31.12.2016 года составил 50,74 миллиардов сум, рост инвестиционных вложений составил 112,04%. Из них ценные бумаги 10 165 884,50 тыс. сум, депозитные вложения 26,16 млрд.сум, инвестиции на недвижимость 10,94 млрд.сум.

В результате финансово-инвестиционной деятельности Компания получила дополнительные доходы в сумме более 4 215 261,07 тыс.сумов.

В нижеследующей таблице приведен остаток инвестиционных вложений Компании по состоянию на 01.01.2018 г.

Инвестиционные вложения АО СК «ALSKOM» на 01.01.2018 года

№	Объекты инвестиционных вложений	Сумма, тыс.сум	Дата вложений	Дата возврата	Вид вложений	Доходность за отчетный год, тыс.сум
1	Ценные бумаги	10 165 884,50	2003-2017		Акции	2 966 032,75
2	Прочие долгосрочные вложения	2 020 812,07	2003-2017		Участ. в УФ	
3	Вложения в ДП	403 091,40	2008-2016		Участ. в УФ	
4	Депозиты	26 164 543,55	2010-2017	2018-2019	Депозиты	
5	Займы	1 050 674,30	2012-2017	2018-2021	Займы	
6	Инвестиции в недвижимость	10 936 707,90	2010-2018			
	Всего инвестиций	50 741 713,72				

3. Учет затрат на производство и расходы периода.

Состав издержек производства и расходы периода определяется в соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов.

4. Учет кассовых операций

Основные операции осуществлялись по приходу денежных средств из банка и страхованию физических лиц. Расходные ордера оформлялись на выдачу зарплат, материальных помощи и на прочие расходы. Кассовый лимит не установлен, нарушений по кассовой дисциплине не обнаружено.

5. Учет операций по расчетному счету.

Для осуществления финансово-хозяйственной деятельности Компании открыт один расчетный счет в АК «Алокабанке», код банка 00401. Кроме этого Компания имеет 16 филиалов и 119 отделений во всех регионах республики, для которых открыты вторичные расчетные счета. Суммы по дебетовым и кредитовым оборотам и сальдо на расчетном счете подтверждены выписками банка.

6. Учет операций по валюте.

Для осуществления внешнеэкономической деятельности АО СК «ALSKOM» открыты текущие валютные счета в долларах США, в Евро и в Российских рублях в АК «Алокабанке» МФО 00401;

Суммы по дебетовым и кредитовым оборотам и сальдо на валютных счетах подтверждены выписками банка, приложенными первичных документах.

За отчетный период был получен доход от положительной курсовой разницы валют в размере **1 249 228,32 тыс. сум.**

7. Учет зарплаты.

Учет зарплаты ведется по карточной системе. Работникам Компании к основной утвержденной в штатном расписании заработной плате начисляются надбавки к окладу. Кроме того, работникам выдавалась материальная помощь, компенсация за проезд и прочие выплаты на основе распоряжения руководства. Исходя, из вида деятельности организации, на договорной основе привлечены страховые агенты, работающие по сдельной системе оплаты. Страховые агенты не являются штатными работниками Компании, а полученные ими доходы облагаются по максимальной шкале налога.

8. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами.

Компания при заключении договоров со страхователями работает на условиях 100% предоплаты. По этому, просроченные дебиторские и кредиторские задолженности не существует. Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.18 года составляет 4 419 374,80 тыс. сум, текущая кредиторская задолженность составляет 1 652 978,3 тыс. сум.

9. Налоги

Компания освобождена от уплаты НДС от основной деятельности как страховая компания, но полученные прочие доходы (доходы от аренды и прочие) облагаются согласно действующего налогового законодательства.

Таким образом, Компания является плательщиком следующих налогов и обязательных платежей:

1. Налог на доход (прибыль) 7,5%
2. налог на имущество 5,0 %;
3. налог на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры; 8,0%
4. Налог на добавленную стоимость 20%
5. Налог на доход от дивидендов 10%
6. обязательные отчисления в Республиканский дорожный фонд 1,4%;
7. обязательные отчисления во внебюджетный Пенсионный фонд 1,6%;
8. единый социальный платеж 25%;
9. страховые взносы граждан 8 %;
10. обязательные отчисления на развития школьного образования 0,5%

По результатам проверки существенных нарушений не обнаружено, все налоги и отчисления исчисляются и перечисляются по местам назначений полностью и своевременно.

10. Финансовый результат

За 2017 год Компания получила следующие доходы:

1. Чистая выручка от основной деятельности – 38 865 812,89 тыс. сум
 2. Полученные дивиденды – 908 744,67 тыс. сум
 3. Проценты от вложенных депозитов – 1 918 451,48 тыс. сум
 4. прочие доходы (положительная курсовая разница валют, полученные арендные платы и другие) – 1 388 064,93 тыс. сум
- Всего доходы составляют – 43 081 073,97 тыс. сумм

Финансовый результат, по форме 2

№	Показатели	По данным рев. Комиссии	По данным предприятия	Разница
I	Доходы			
	Чистая выручка от основной деятельности	38 431 027,56	38 431 027,56	-
	Прочие доходы от основной деятельности (суброгация)	434 785,33	434 785,33	-
	Полученные проценты от депозитов и займов	1 918 451,48	1 918 451,48	-
	Полученные дивиденды	908 744,67	908 744,67	-
	Положительная курсовая разница валюты	1 249 228,32	1 249 228,32	-
	Прочие доходы от финансовой деятельности	138 836,61	138 836,61	
	Итого	43 081 073,97	43 081 073,97	-
II	Расходы			
	Себестоимость оказанных страховых услуг	29 316 016,09	29 316 016,09	-
	Расходы периода, В т.ч.	12 016 269,83	12 016 269,83	-

	А) административные расходы	8 533 265,73	8 533 265,73	-
	Б) прочие операционные расходы	3 483 004,11	3 483 004,11	
	Расходы по финансовой деятельности (проценты по лизингу, убытки от валютных курсовых разниц)	50 806,95	50 806,95	
	Итого расход	41 383 092,87	41 383 092,87	-
III	Фин. Результат	1 697 981,08	1 697 981,08	-
	Налог на прибыль	15 195,48	15 195,48	-
	Налог на инфраструктуру	61 923,27	61 923,27	-
IV	Чистая прибыль	1 620 862,32	1 620 862,32	-

Чистая прибыль от финансово-хозяйственной деятельности Компании за 2017 год составила 1 620 862,32 тыс. сум.

Выполнение Бизнес плана АО СК "ALSKOM" за 2017 год

(в тыс. суммах)

№	Наименование статьи	План на 2017 год	Факт за 2017 год	%
1	Всего поступлений	47 950 000,00	49 160 915,20	102,53
1,1	Страховые премии (начисленные)	44 400 000,00	44 510 868,80	100,25
1,2	За инвестиции	1 050 000,00	908 744,70	86,55
1,3	Проценты от депозитных вкладов	2 100 000,00	1 918 451,50	91,35
1,4	Прочие поступления	400 000,00	1 822 850,20	455,71
2	Всего доходов	42 050 000,00	43 081 074,00	102,45
2,1	Чистая выручка от основ. деятельности	38 500 000,00	38 865 812,89	100,95
2,2	За инвестиции	1 510 000,00	908 744,70	86,55
2,3	Проценты от депозитных вкладов	2 100 000,00	1 918 451,50	91,35
2,4	Прочие доходы, всего	400 000,00	1 388 064,91	347,02
3	Всего расходов	38 255 000,00	41 383 092,90	108,18
3,1	Зарплата, агент.вознаграждения	19 700 000,00	19 100 758,30	96,96
3,2	Страховое возмещение	6 500 000,00	9 213 095,30	141,74
3,3	Налоги и отчисления в соц.фонды	4 990 000,00	4 970 025,60	99,60
3,4	Прочие расходы	7 065 000,00	8 099 213,70	114,64
4	Финансовый результат			
4,1	Прибыль до уплаты налогов	3 795 000,00	1 697 981,10	44,74
4,2	Налог на прибыль	270 000,00	15 195,50	5,63
4,3	Прочие налоги	275 000,00	61 923,30	22,52
4,4	Чистая прибыль	3 250 000,00	1 620 862,30	49,87
4,5	Рентабельность	8,50%	3,92%	46,10

11. Выводы и рекомендации:

Проверкой установлено, что финансовая отчетность во всех существенных отношениях достоверно отражает финансовое положение Компании по состоянию на 01.01.2018 года в соответствии с законодательством РУз и не имеются грубые факты нарушения законодательства.

По итогам 2017 года произведена аудиторская проверка независимой аудиторской организацией ООО АК «PKF MAK ALYANS» утвержденной ОСА в 2017 году и дано положительное аудиторское заключение.

Исходя из вышеизложенных, ревизионная комиссия подтверждает достоверность показателей финансово-хозяйственной деятельности Компании за 2017 год.

Рекомендуем:

- I. Закончить автоматизацию страхового портфеля Компании и провести перерасчет с учетом страховых выплат, премий по прямым страховым договорам.
- II. Увеличить доходы от инвестиционной деятельности путем увеличения инвестиционных вложений.
- III. Увеличивать удельный вес краткосрочных страховых договоров и добровольных видов страхования в страховом портфеле.

Отчет составили:

**Председатель
ревизионной комиссии**

Члены комиссии



Дадамухамедов Р.А

Буранов Х.А.

Кулдашева Н.Х.

Ознакомлены:

**Генеральный директор
АО СК «ALSKOM»**

Главный бухгалтер



Иминов Т.К.

Эргашев Ж.С.