

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА,
СОСТАВЛЕННЫЙ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМИ АУДИТА (МСА) ПО
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ИНГО-УЗБЕКИСТОН»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
И ЗА 2020 ГОД,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)**

г. ТАШКЕНТ-2021г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
2.	ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
3.	ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ	6
4.	ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
5.	ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
6.	ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ЗНАЧИМЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ	9
6.1.	<i>Основная деятельность</i>	
6.2.	<i>Основа подготовки отчетности</i>	
6.3.	<i>Основные положения учетной политики</i>	
6.4.	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	
6.5.	<i>Средства в кредитных организациях</i>	
6.6.	<i>Инвестиции</i>	
6.7.	<i>Основные средства</i>	
6.8.	<i>Нематериальные активы</i>	
6.9.	<i>Прочие активы и обязательства</i>	
6.10.	<i>Обязательные резервы</i>	
6.11.	<i>Налогообложение</i>	
6.12.	<i>Собственные средства</i>	
6.13.	<i>Условные активы и обязательства</i>	
6.14.	<i>Доходы и расходы</i>	
6.15.	<i>Управление рисками</i>	
6.16.	<i>Влияние инфляции</i>	
6.17.	<i>Судебные иски и претензии</i>	

Аудиторское заключение

НАПРАВЛЯЕТСЯ: АКЦИОНЕРАМ И РУКОВОДСВУ
СТРАХОВОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ИНГО-УЗБЕКИСТОН».

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности страхового акционерного общества «ИНГО-УЗБЕКИСТОН» (далее САО «ИНГО-УЗБЕКИСТОН») составленный в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и состоящий из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности представленной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Заключению финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение САО «ИНГО-УЗБЕКИСТОН» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор



Чурсина Т.А.

Квалификационный сертификат Аудитора № 005350 от 07 ноября 2015 года.

03 марта 2021 года. г.Ташкент, Республика Узбекистан.



**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:
САО «ИНГО-УЗБЕКИСТОН»**

**НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТОР:
ООО «Audit income»**

Свидетельство Министерства Юстиции
Республики Узбекистан № 399 (3714) от
10 сентября 2014 года.

Свидетельство Министерства Юстиции
Республики Узбекистан № 399 от 24
июля 1997 года.

Лицензия Министерства финансов
Республики Узбекистан № 00229 от 30
марта 2018 года.
ИНН – 205 349 283, ОКЭД 65120

Лицензия Министерства финансов
Республики Узбекистан АФ № 00743 от
29 марта 2019 года. ИНН – 202344775,
ОКЭД 69202.

Республика Узбекистан, г. Ташкент, ул.
Ойбек, д.36.

Республика Узбекистан г.Ташкент,
ул. Сарабустон 3-А, корпус 2/15.

2. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (В ТЫС.СУМ).

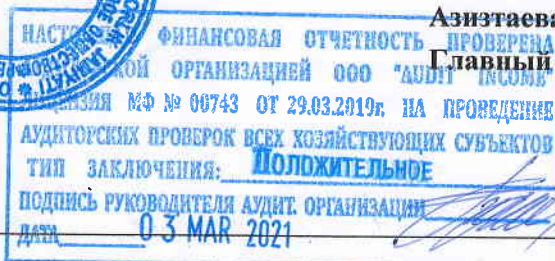
АКТИВЫ	на 31.12.2020г.	на 31.12.2019г.	на 31.12.2018г.
Денежные средства и их эквиваленты	620 023	364 297	493 673
Средства в кредитных организациях	69 344 589	55 620 347	53 831 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118 577	145 594	105 068
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	3 837 910	2 438 779	5 647 781
Доля перестраховщиков в страховых резервах	5 132 598	11 843 593	7 482 775
Текущие налоговые активы	0	108 241	134 602
Отложенные налоговые активы	0	0	0
Отложенные расходы по заключению договоров страхования	5 145 361	4 499 606	1 149 394
Основные средства	941 022	754 964	568 972
Прочие активы	1 385 288	2 795 385	429 188
Итого Активы	86 525 367	78 570 807	69 843 447
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые резервы	23 873 380	29 354 738	13 565 574
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	4 372 358	2 534 809	14 680 910
Отложенные аквизиционные доходы по перестрахованию	194 132	0	0
Прочие обязательства	2 360 363	1 914 296	1 137 773
Итого Обязательства	30 800 233	33 803 843	29 384 257
Капитал			
Уставный капитал	36 201 326	30 000 321	30 000 321
Прочие резервы	1 952 675	1 481 173	1 533 006
Нераспределенная прибыль	17 571 134	13 285 469	8 925 863
Итого Капитал	55 725 135	44 766 963	40 459 190
Итого капитал и обязательства	86 525 368	78 570 807	69 843 447

Утверждено и подписано от имени Руководства САО «ИНГО-УЗБЕКИСТОН» 03 марта 2021 года

Гайбуллаев Б.С.
Генеральный директор



Азизтаева Ф.А.
Главный бухгалтер



3. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ (В ТЫС. СУМ)

	2020 год	2019 год	2018 год
Премии, подписанные по договорам страхования, всего	34 960 847	42 470 933	22 320 735
Доля перестраховщиков в премиях, подписанных по договорам страхования	(10 911 577)	(14 384 797)	(7 751 220)
Премии по договорам страхования, нетто перестрахование	24 049 270	28 086 137	14 569 515
Изменение резерва незаработанной премии, нетто перестрахование	(1 246 906)	(10 775 372)	(878 832)
Премии, заработанные по договорам страхования, нетто перестрахование	22 802 364	17 310 764	13 690 682
Произошедшие убытки по договорам страхования (страховые выплаты), всего	(8 022 953)	(2 855 821)	(3 197 296)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках по договорам страхования (страховых выплатах)	782 442	610 215	596 686
Изменение в резервах убытков	3 881 396	185 061	(3 232 324)
Доля перестраховщиков в изменении резервов убытков	(3 864 127)	(271 619)	4 101 830
Расходы на урегулирование убытков, нетто	(133 079)	(156 381)	(187 559)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(7 356 320)	(2 488 546)	(1 918 663)
Доходы по регрессам и прочим возмещениям	79 467	219 990	262 484
Расходы и доходы по заключению договоров страхования и перестрахования	(8 671 013)	(10 763 923)	(5 354 574)
Изменение в отложенных расходах и доходах по заключению договоров страхования и перестрахования	451 623	3 350 213	142 826
Общехозяйственные и административные расходы	(4 014 167)	(4 138 732)	(5 072 549)
Амортизационные отчисления	(361 678)	(246 301)	(193 430)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	(64 723)	19 571	11 775
Операционные расходы за вычетом доходов	2 865 552	3 263 037	1 568 552
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной деятельности	8 786 808	5 700 534	3 781 229
Прочие доходы (расходы)			
Доход от курсовых разниц, возникающих при пересчете операций в иностранной валюте	2 586 650	1 780 156	(370 577)
Прочие (расходы) доходы	44 335	(59 412)	19 393
Прочие доходы за вычетом расходов	2 630 985	1 780 643	(351 183)
Прибыль (убыток) до налогообложения	14 283 345	10 684 315	4 998 598
Расходы по налогу на прибыль и прочим обязательным платежам	(2 277 040)	(622 733)	(299 759)
Прибыль (убыток) за год	12 006 305	10 061 582	4 698 839

Утверждено и подписано от имени Руководства САО «ИНГО-УЗБЕКИСТОН» 03 марта 2021 года

Гайбуллаев Б.С.
Генеральный директор



Азизтаева Ф.А.
Главный бухгалтер



5. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (В ТЫС. СУМ).

	2020 год	2019 год	2018 год
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Премии по договорам страхования полученные	32 095 844	27 599 274	25 537 266
Премии по договорам перестрахования выплаченные	(9 333 231)	(14 394 107)	(9 087 347)
Страховые выплаты по договорам страхования выплаченные	(7 316 203)	(2 087 633)	(2 175 479)
Возврат страховой премии (прямой, входящей и исходящей)	155 199	(279 590)	(381 142)
Страховые выплаты по договорам перестрахования полученные	787 259	384 512	506 821
Расходы по заключению договоров страхования и перестрахования выплаченные	(3 147 205)	(1 792 145)	(2 708 850)
Заработная плата и прочее вознаграждение, выплаченное сотрудникам	(5 551 531)	(3 751 661)	(2 647 710)
Денежные средства, выплаченные прочим поставщикам товаров и услуг	(2 444 920)	(7 655 879)	(4 560 975)
Прочие поступления по операциям страхования	79 906	225 352	283 439
Прочие выплаты по операциям страхования	(141 888)	(141 086)	(237 036)
Проценты полученные	8 824 069	5 559 938	3 818 966
Дивиденды выплаченные акционерам компании	(6 539 648)	(5 294 536)	(6 844 473)
Дивиденды полученные	0	11 407	8 105
Чистое движение денежных средств по средствам в кредитных организациях	(10 951 691)	177 934	(11 875 827)
Прочие операционные расходы выплаченные	(11 794 087)	(7 852 682)	(15 086 625)
Прочие операционные доходы полученные	11 672 684	9 664 367	13 942 745
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	(3 605 441)	373 465	(11 508 122)
Налог на прибыль уплаченный	(1 814 947)	(274 369)	(742 688)
Налог на инфраструктуру уплаченный	0	0	(144 789)
Чистый приток денежных средств по операционной деятельности	(5 420 387)	99 096	(12 395 599)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Покупка основных средств	(547 736)	(436 739)	(315 936)
Поступления от продажи основных средств	0	120	20 114
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(547 736)	(436 619)	(295 822)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Частое движение денежных средств по выпущенным акциям	6 201 005	0	13 062 621
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	6 201 005	0	13 062 621
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	22 944	208 146	(307 218)
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов	255 826	(129 376)	63 982
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	364 297	493 673	429 691
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	620 123	364 297	493 673

Утверждено и подписано от имени Руководства САО «ИНГО-УЗБЕКИСТОН» 03 марта 2021 года

Гайбуллаев Б.С.

Генеральный директор



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРОВЕРЕНА

ОРГАНИЗАЦИЕЙ ООО "AUDIT INCOME"

Ф № 00743 ОТ 29.03.2019г. НА ПРОВЕДЕНИЕ

АУДИТ ПРОВЕРКА ВСЕХ ПОЛОЖИТЕЛЬНЫХ

ВКЛЮЧЕНИЯ:

ПОДПИСЬ РУКОВОДИТЕЛЯ АУДИТ. ОРГАНИЗАЦИИ

Азизтаева Ф.А.

Главный бухгалтер

6. ПРИМЕЧАНИЯ, СОСТОЯЩИЕ ИЗ КРАТКОГО ОБЗОРА ЗНАЧИМЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРОЧЕЙ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

6.1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Страховое Акционерное Компания «ИНГО-УЗБЕКИСТАН» (далее—Компания), зарегистрировано в Министерстве Юстиции РУз. Свидетельство о государственной регистрации № 399 от 10.09.2014г.

Основная деятельность Компании заключается в осуществлении страхового страхования страховщиков и страховых брокеров. Компания принимает средства от населения и юридических лиц (страхователей), осуществляет платежи на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, предоставляет другие страховые услуги юридическим и физическим лицам, а также осуществляет инвестиционную деятельность на территории Республики Узбекистан и за ее пределами. По состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания осуществляет страховую деятельность из Головного офиса и имеет 14 филиалов на территории Республики Узбекистан. Почтовый адрес: г.Ташкент, ул. Ойбека, д. 36.

Компания расположено по месту регистрации почтового адреса. Собственного здания не имеется, помещение под офис для осуществления уставной деятельности Компания занимает на основании договора аренды с ООО «EAST LINE INVESTMENT», заключенного на временное пользование помещения административного здания по адресу г.Ташкент, ул. Ойбека, д. 36..

Финансовые отчеты САО «ИНГО-УЗБЕКИСТАН» оформляются в соответствии со свидетельством о государственной регистрации за №399 от 10.09.2014г., выданным Министерством Юстиции Республики Узбекистан с присвоением учетных кодов:

1. КОПФ	1150 (Акционерные общества)
2. КФС	161 (Собственность совместных предприятий)
3. СОАТО	1726273 (г. Ташкент, Мирабадский район)
4. ОКПО	19811787 (Код юридического лица)
5. ИНН	205 349 283 (Идентификационный номер)
6. ОКЭД	65120 (Негосударственное страхование)

Виды деятельности, предусмотренные регламентом и уставом Компании:

- Страхование различных видов (16 классов);
- Осуществление страховой деятельности в соответствии с полученной лицензией.
- Определение условий, порядка страхования, а также установление тарифов по страховым продуктам,
- Определение размера страхового покрытия и осуществление выплаты страхового обеспечения, страховой суммы.
- Осуществление инвестиционной деятельности в порядке, установленном законодательством.
- Совершенствование инструментов социальной защиты широких слоев населения Республики Узбекистан путем развития соответствующих страховых продуктов.
- Прочая деятельность в рамках действующего Законодательства.

Основные задачи создания САО согласно Уставу:

- Общее страхование;
- Страховая защита всех сфер деятельности юридических и физических лиц;
- Повышение квалификации специалистов по страхованию;
- Деятельность по страховому посредничеству в виде страхового агента;
- Страховая деятельность, направленная на развитие и совершенствование национального страхового рынка не запрещенная действующим Законодательством.

Фактически в 2020г. Компания осуществляла следующую деятельность:

- Страхование различных видов;
- Инвестиционная деятельность.

Для осуществления уставной деятельности Компаниям получена следующая лицензия:

Деятельность	Разрешительный документ	Сроки действия
Лицензия на осуществление страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров	СФ № 00229 от 30.03 2018 года. Лицензия выдана Министерством финансов Республики Узбекистан на основании приказа №36-сф от 03.03.2005г. Реестровый номер №220	Бессрочная

Согласно выданной лицензии, Обществу разрешается осуществление добровольного и обязательного страхования в отрасли общего страхования по следующим классам:

- 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 7 - Страхование имущества, находящегося в пути
- Класс 8 - Страхование имущества от огня и стихийных бедствий
- Класс 9 - Страхование имущества от ущерба
- Класс 10 - Страхование автогражданской ответственности
- Класс 11 - Страхование ответственности в рамках авиационного страхования
- Класс 13 - Страхование общей гражданской ответственности
- Класс 14 - Страхование кредитов
- Класс 15 - Страхование поручительства (гарантий)
- Класс 16 - Страхование от прочих финансовых рисков.

Учредители и уставный фонд.

По состоянию на 31 декабря 2020г доли акционеров в акционерном капитале Компании составляли:

Общее количество акционеров составило 3, из которых 2 являются юридическими лицами Республики Узбекистан и 1 акционер иностранное юридическое лицо Российской Федерации. Реестр акционеров на конец операционного дня 31.12.2020 г., утвержденный Центральным депозитарием ценных бумаг, согласно которому реестр акционеров представлен следующим образом (стоимость в млн.Евро-7,933):

Наименование акционера	Тек. доля в УФ	Кол-во акций (номинал 1300 сум) штук	Действующий уставный фонд
			сум
АО "ИнВест-Полис"	95,88%	26 698 174	34 707 626 200
АО "Uzbekistan Airways"	2,06%	574 500	746 850 000
ООО «Бухарский нефтеперерабатывающий завод»	2,06%	574 500	746 850 000
Итого	100,0%	27 847 174	36 201 326 200

Административная деятельность.

Руководители Компании:

Фамилия, имя, отчество	Период работы	Должность
Гайбуллаев Б.С	с 2017г. по настоящее время	Генеральный Директор, в соответствии с протоколом Наб. совета
Азизтаева Ф.А	с 2014г. по настоящее время	Гл. бухгалтер, согласно приказу №61 от 03.11.2014г.

Филиалы.

Компания в целях расширения деятельности и удобства расчетов с клиентами, имеет 14 областных структурных подразделений, в форме филиалов, которые расположены в областных центрах РУз и Р.Каракалпакстан.

Компания за счет своих средств наделяет филиалы имуществом, основными и оборотными средствами, арендует помещения офисов. Филиалы не являются юридическими лицами и не имеют прав самостоятельно распоряжаться имуществом. Филиалы имеют круглую печать, угловой штамп. Руководит филиалом - директор, назначенный генеральным директором, на основании приказа и действуют по генеральной доверенности. Все финансовые операции производятся через суб-счета Компании, открытых в обслуживающих банках по месту расположения филиалов. Сведения о деятельности филиалов передаются в головной офис Компании, где формируются финансовые отчеты. Данные из филиалов поступают в головной офис, обрабатываются в головном офисе для формирования промежуточных и окончательных финансовых отчетов.

6.2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Общая часть

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета Узбекистана (далее – НСБУ), Компания используется метод трансформации, то есть перегруппировываются статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, вносятся необходимые корректировки и применяются профессиональные суждения.

Метод трансформации включает в себя следующие этапы:

Первый этап - перегруппировка статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Компания для приведения их в соответствие с МСФО.

Второй этап - определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Компании в соответствии с МСФО;

- реклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках в соответствии с МСФО.

Третий этап - расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО.

Отчетная валюта - Валютой данной финансовой отчетности является Узбекский Сум, обозначенный символом УЗС. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах узбекских сум (далее – «тыс. сум»)

Компания имеет валютные счета: в долларах США, Евро, RUB. В финансовой отчетности валютные статьи баланса переведены в «тыс.Сум» по курсу, установленному ЦБ на дату составления отчета.

Курсы валют - На конец года Компания использовала официальные курс ЦБ Республики Узбекистан иностранной валюты для подготовки финансовой отчетности:

Официальный курс 1 доллара, установленный Центральным банком РУз :

На 1 января 2020 года	на 31 декабря 2020 года
9 507,56 Узбекских Сум за 1 доллар США	10 476,92 Узбекских Сум за 1 доллар США

Официальный курс 1 Евро, установленный Центральным банком РУз, составил:

На 1 января 2020 года	на 31 декабря 2020 года
10 624,70 Узбекских Сум за 1 Евро	12 786,03 Узбекских Сум за 1 Евро

Официальный курс 1 российского рубля, установленный Центральным банком РУз :

На 1 января 2020 года	на 31 декабря 2020 года
153,17 - Узбекских Сум за 1 рубль	141,27 - Узбекских Сум за 1 рубль

САО «Инго-Узбекистан» применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов. Финансовая отчетность в соответствии с МСФО подготовлена в соответствии с Учетной политикой, введенной в действие 30 декабря 2019г. приказом № П-61.

6.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Цели подготовки Учетной политики состоят в следующем:

- представить общие принципы Учетной политики, которым должна следовать САО «ИНГО-УЗБЕКИСТАН», чтобы обеспечить соответствие финансовой отчетности Международным стандартам финансовой отчетности во всех существенных аспектах;
- определить общие правила учета и отчетности, на основе которых могут рассчитываться показатели деятельности Компании и разрабатываться стратегические и управленческие решения;
- обеспечить инструкции и представить примеры надлежащего отражения в учете стандартных операций, осуществляемых Компанией;
- повысить прозрачность операций, тем самым увеличив инвестиционную привлекательность.

Влияние на финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета

Принципы Учетной политики не заменяют и не отменяют какие-либо требования по отчетности, которые составлены в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета Узбекистана (далее – НСБУ). Тем не менее, оценка качества отчетности и эффективности в рамках Компании будет основана на стандартах, действующих в рамках принципов, изложенных в Учетной политике.

Концептуальная основа составления финансовой отчетности

Выделяются два основополагающих принципа подготовки финансовой отчетности:

Метод начислений

Результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не в момент получения или выплаты денежных средств; отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Доходы и расходы признаются в отчете о совокупном доходе на основе концепции соотношения затрат и выгод. Не допускается признание в отчете о финансовом положении статей, которые не отвечают определению активов и обязательств.

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность обычно составляется на основе предположения, что компания действует и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что руководство Компании не имеет намерения или необходимости ликвидировать, или существенно сократить масштабы своей деятельности.

Информация, представленная в финансовой отчетности также должна соответствовать следующим качественным характеристикам:

Уместность

Финансовая информация является уместной, если оказывает влияние на решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие или будущие события, а также подтверждать или корректировать ранее сделанные оценки.

Материальность рассматривается в качестве компонента уместности. Информация является материальной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на принятие пользователями экономических решений на основании финансовой отчетности. На практике материальность является как качественной, так и количественной характеристикой.

Достоверное (точное) представление

Информация является достоверной (точной) в том случае если она полная, нейтральная и не содержит ошибок.

Полнота

Полнота предполагает отражение в финансовой отчетности всей информации, необходимой для понимания пользователями экономической сущности операций, включая все описания и раскрытия.

Нейтральность

Нейтральность предполагает предоставление всей надежной и достоверной информации независимо от того, какое влияние она окажет на компанию или пользователей. Нейтральная информация не должна оказывать влияние на принятие решений или суждений с целью получения определенных результатов.

Отсутствие ошибок

Отсутствие ошибок означает, что нет ошибок ни в раскрытии экономической сути операции, ни в процессе подготовки финансовой информации.

Сопоставимость

Сопоставимость предусматривает предоставление сравнительных показателей, как для соответствующих прошлых отчетных периодов, так и для сравнения нескольких компаний.

Некоторая степень сопоставимости, будет достигнута путем удовлетворения основных качественных характеристик.

Проверяемость

Проверяемость предполагает, что информация может быть проверена пользователями с тем, чтобы получить уверенность в отсутствии ошибок и предвзятости при составлении отчетности. Отсутствие возможности проверки информации приводит к более осторожному использованию этой информации при принятии решений.

Своевременность

Своевременность предполагает возможность вовремя получить информацию необходимую для принятия решений.

Понятность

Информация является понятной, когда она четко классифицирована и представлена ясно и кратко. Предполагается, что пользователи будут иметь достаточные знания в экономической сфере и бухгалтерском учете, а также будут иметь намерение изучить информацию с достаточной тщательностью. Однако информация по сложным вопросам, которая должна быть включена в финансовую отчетность по причине ее уместности для принятия пользователями экономических решений, не должна исключаться на основании того, что она будет представлять сложность для понимания пользователей.

Признание активов, обязательств, доходов и расходов

Актив

Актив признается в балансе, когда он находится под контролем Компании как результат совершившихся событий и существует высокая вероятность притока будущих экономических выгод в компанию в результате использования данного актива. Степень определенности (высокая/низкая вероятность будущих экономических выгод) определяет способность Компании признать актив: непризнание не означает, что намерение руководства не состояло в том, чтобы получить будущие экономические выгоды. Актив имеет стоимость, которую можно надежно оценить.

Обязательство

Обязательство признается в балансе, если существует высокая вероятность того, что в результате его погашения возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надёжно определена.

Доход

Доход признаётся в отчете о прибылях и убытках, если возникает увеличение будущих экономических выгод в отчетном периоде, связанное с увеличением активов или уменьшением обязательств, которое может быть надёжно измерено, за исключением взносов акционеров. Признание дохода происходит одновременно с признанием увеличения активов или уменьшения обязательств (например, чистое увеличение активов (денежных средств) в результате продажи услуг или товаров или уменьшение обязательств в результате «прощения» долга).

Расход

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает уменьшение будущих экономических выгод в отчетном периоде, связанное с уменьшением активов или увеличением обязательств, которое может быть надёжно измерено. Обычно расходы должны соотноситься с соответствующими доходами, т.е. подразумевается одновременное признание доходов и расходов, возникающих в результате одних и тех же операций или событий. Если возникновение экономических выгод ожидается на протяжении нескольких учетных периодов и связь с доходом может быть прослежена только в целом или косвенно, расходы в отчете о прибылях и убытках признаются на основе процедур систематического и рационального распределения. Данные процедуры распределения предназначены для признания расходов на протяжении учетных периодов, в течение которых экономические выгоды, связанные с этими статьями, уменьшаются.

Расход признаётся в отчете о прибылях и убытках немедленно, если затраты больше не создают будущих экономических выгод, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в балансе.

Учет инфляции и применения иностранных валют

Финансовая отчетность готовится в национальной валюте «сум», который является функциональной валютой компании и валютой презентации отчетности Компании. Оценка статей финансовой отчетности производится в соответствующей функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Курсовая разница и прибыль (убыток) от пересчета иностранных валют". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

6.4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Эквиваленты денежных средств представляют собой монетарные (денежные) активы, которые могут быть превращены в денежные средства за очень короткое время, а также которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств Компания включают в себя:

- кассовую наличность;
- остатки по текущим счетам в кредитных учреждениях;
- краткосрочные размещения средств в кредитных учреждениях на срок до 90 дней включительно с даты размещения (расчет срока выполняется по формуле = «дата окончания действия договора» минус «дата размещения/начала действия договора») при отсутствии каких-либо обременений, предусмотренных условиями соглашений, а также при отсутствии оснований считать, что данные размещенные средства обесценены;
- денежные средства в пути (переданные на инкассацию, списанные с банковского счета, но не зачисленные на другой счет в банке).
- остатки на счетах в «проблемных» кредитных организациях, в том числе с отозванной лицензией и просроченные краткосрочные размещения средств не включаются в данную статью.

По статьям денежных средств и их эквивалентов не создается резерв под обесценение.

Все остатки денежных средств подтверждены выписками банков.

6.5. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

В ходе своей обычной деятельности САО «Инго-Узбекистан» размещает средства и вклады в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях включают депозиты в банках Республики Узбекистан в национальной и иностранной валюте, который ограничен в пользовании в процессе осуществления обычной деятельности САО «Инго-Узбекистан». Средства в кредитных организациях с установленным сроком погашения, в последующем отражаются по первоначальной стоимости без использования метода эффективной ставки процента. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение. Ежегодный процентный доход отражается в доходах от финансовой деятельности в отчете о прибылях и убытках. В процессе обычной деятельности Компания размещает средства на счетах в различных кредитных учреждениях. Указанные суммы классифицируются как депозиты в кредитных учреждениях, предоставленные Компанией, и учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», т.е.

- Средства в кредитных учреждениях первоначально признаются в соответствии с процедурой: Компания признает финансовый актив или финансовое обязательство в балансе тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении финансового инструмента,
- Впоследствии проводится переоценка сумм с фиксированным сроком погашения по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, а инструменты, не имеющие фиксированного срока погашения, учитываются по фактической стоимости.

При учете депозита по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки следует учитывать, на каких условиях доходности был размещен депозит. Если депозит был размещен по ставкам значительно ниже рыночных, то при определении эффективной процентной ставки следует использовать текущую рыночную ставку по аналогичным депозитам. При первоначальном признании такого депозита Компания должна оценить причину заключения подобной сделки и признать убыток, рассчитанный с использованием текущей рыночной ставки по другим аналогичным депозитам и срока депозита. Дальнейшая оценка по амортизируемой стоимости проводится с использованием текущей рыночной ставки, которая была использована при первоначальном признании.

Начисленные проценты по депозитам, размещенным в кредитных учреждениях, отражаются в балансе в составе соответствующих депозитов.

Поскольку средства в кредитных организациях могут представлять собой необеспеченный займ, некоторые из этих активов могут обесцениваться. Компания формирует резерв под обесценение средств, размещенных в кредитных учреждениях, с учетом конкретных обстоятельств. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом резерва под обесценение. Резерв под обесценение депозита в кредитном учреждении создается, когда существует объективное доказательство того, что Компания не сможет взыскать полную сумму долга согласно договорным условиям депозитов, включая проценты.

Бухгалтерские записи выполняются Бухгалтерией в соответствии с требованиями национальных стандартов составления финансовой отчетности. Трансформационные проводки выполняются на базе национальных проводок и включают в себя проводки, отражающие отличия от национальных требования Международных стандартов (МСФО).

Инвестиционные доходы и расходы

В соответствии с МСФО (IAS) 39 Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках для всех процентных инструментов по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки. Процентный доход включает проценты, полученные по инвестициям и ценным бумагам с фиксированным доходом, прирост дисконта, а также амортизацию премии по финансовым инструментам.

Если возможность возвращения размещенных финансовых активов становится сомнительной, они списываются до возмещаемой суммы, после чего процентный доход признается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков для целей оценки возмещаемой суммы.

Доход в виде дивидендов по инвестициям признается после установления прав акционеров на получение платежей (после принятия решения о выплате дивидендов общим собранием акционеров эмитента).

Раскрытия и пояснения данных в финансовых отчетах

Средства в кредитных учреждениях включают главным образом вклады Компании в кредитных учреждениях со сроком погашения свыше 3 месяцев с даты размещения.

Учет процентов по депозитам и дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от инвестиционной деятельности.

6.6. ИНВЕСТИЦИИ.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Дочерние компании – это компании, над которыми компания имеет контроль, т.е. контролирует

финансовую и хозяйственную деятельность данных компаний.

Дочерние компании консолидируются с финансовыми данными головной компании в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 27 в случае наличия признаков контроля.

Ассоциированные компании – это компании, в которых САО «Инго-Узбекистан», как правило, принадлежит от 20% и выше голосующих акций, но не более 50%, и на деятельность которых САО «Инго-Узбекистан» имеет иную возможность оказывать существенное влияние. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения в соответствии с МСФО (IAS) 28, за исключением случаев, предусмотренных МСФО (IAS) 28. Последующие изменения в балансовой стоимости не отражают изменения доли САО «Инго-Узбекистан» в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Метод долевого участия – это метод учета инвестиций в дочерние и ассоциированные компании, при котором инвестиции изначально учитываются по себестоимости, которая впоследствии увеличивается на долю головной компании в прибыли дочерней или ассоциированной компании и в прочих изменениях в чистых активах дочерних или ассоциированных компаний.

По состоянию на 31 декабря 2020г. инвестиции в дочерние и ассоциированные компании отсутствуют.

Инвестиции вложенные в финансовые учреждения Республики Узбекистан

Все инвестиции в отчете о финансовом положении отражены в долгосрочных и текущих активах. Инвестиции включают средства, вложенные в финансовые учреждения Республики Узбекистан в узб. Сумах. Инвестиции соответствуют принципам диверсификации, возвратности и срочной ликвидности под проценты от 14-18% годовых. Сумма вложенных средств в балансе на 31.12.2020 год отражает инвестиции по договорам, заключенным в 2020 году.

Оценка справедливой стоимости инвестиций

САО «Инго-Узбекистан» оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У САО «Инго-Узбекистан» должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

САО «Инго-Узбекистан» использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, САО «Инго-Узбекистан» определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

6.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту их понесения, если они отвечают критериям признания актива.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить (разница в стоимости относительно рыночной).

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом без учета ликвидационной стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

- Компьютеры, мебель, прочие и оргтехника 20%-5 лет.
- Транспортные средства 25%-4 года

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. В финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, учтены корректировки к расчету амортизации основных средств в связи с отличными нормами амортизации, принятыми в финансовой отчетности составленной по НСБУ (приняты в соответствии с НК РУз) и Учетной политикой составления финансовой отчетности по МСФО.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, без учета резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в категорию здания и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Раскрытия и пояснения данных в финансовых отчетах

Основные средства включают следующие группы:

- Мебель и офисное оборудование
- Вычислительная техника
- Транспортные средства
- Прочее имущество, бытовая техника и хоз. инвентарь

Данные стоимости имущества приведены по остаточной стоимости с учетом корректировок по отношению к данным бухгалтерского учета основных средств в соответствии с НСБУ. Корректировки включают:

- Уменьшение стоимости основных средств на суммы переоценок, проведенных в соответствии с законодательством РУз.
- Изменение суммы амортизации основных средств в результате применения норм амортизации в соответствии с Учетной политикой в целях составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Основные средства обновляются в соответствии с принципом полной изношенности и не целесообразности для дальнейшей эксплуатации.

6.8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компания на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов,

- подтверждающих существование самого актива и права данной Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);
 - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
 - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
 - объект не имеет материально-вещественной формы;
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериальных активов Компании, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. Учет нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, производится по стоимости, определяемой на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимым оценщиком.

Расходы, возникающие при приобретении нематериальных активов в виде регистрационных сборов, таможенных пошлин и других аналогичных платежей, и сборов, учитываются Компанией в составе прочих расходов.

Оценка нематериальных активов, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в национальной валюте путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, действующему на дату приобретения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Компанией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Компания имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Компанией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Компании по учету этих активов.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации. Нормы амортизационных отчислений по амортизируемым нематериальным активам рассчитываются Компанией прямолинейным способом исходя из следующих сроков полезного использования:

Срок полезного использования (в годах)	
Программное обеспечение	5

Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации прекращается в случае отнесения актива к долгосрочным активам, предназначенным для продажи.

Начисление амортизации не производится, если срок службы нематериального актива является неопределенным. В данном случае актив оценивается на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления четких признаков такого обесценения.

Если контроль Компания над будущими экономическими выгодами достигается через юридические права, которые были предоставлены на ограниченный период, срок полезной службы нематериального актива не должен превышать период действия юридического права, кроме случаев, когда:

- а) юридические права являются возобновляемыми; и
- б) возобновление контроля является действительно вероятным без существенных затрат для Компании

Амортизационные отчисления за каждый период относятся на общехозяйственные расходы.

Компания пересматривает период и метод амортизации, по крайней мере, на конец каждого финансового года. Если расчетный срок полезной службы существенно отличается от прежних оценок, период амортизации должен быть изменен соответственно. Если произошло значительное изменение в расчетном графике поступления экономических выгод от актива, метод амортизации должен быть изменен для отражения изменений этого графика.

Нематериальные активы оцениваются относительно степени их обесценения исходя из признаков, указывающих на возможное обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, актив немедленно списывается до его возмещаемой стоимости, и признается убыток от обесценения.

В балансе нематериальные активы отражены в составе прочих активов. Нематериальные активы, в основном включают в себя программное обеспечение, которые имеют ограниченный срок полезной службы, и лицензии.

6.9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами учитывается по их номинальной стоимости (в основном суммы исходных счетов), скорректированной с учетом соответствующих резервов на обесценение, за исключением случаев, когда последствия применения временных процентных ставок (предусмотренных МСФО (IAS) 39 и рассматриваемых в разделе «Признание финансовых инструментов») являются существенными.

В случае если дебиторская задолженность является беспроцентной, то такая дебиторская задолженность (за исключением краткосрочной) должна первоначально учитываться по справедливой стоимости, рассчитанной с применением рыночной процентной ставки. Если Компания в результате сделки получает беспроцентную дебиторскую задолженность, то в этом случае признается кредит, учитываемый по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием рыночной процентной ставки. Разница между справедливой стоимостью и контрактной стоимостью дебиторской задолженности должна немедленно относиться на расходы, если она удовлетворяет определению актива. Денежные потоки краткосрочной дебиторской задолженности, как правило, не дисконтируются, только если дисконтирование не окажет существенного влияния на финансовый результат.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по расчетам с клиентами создается в тех случаях, когда существует объективное свидетельство того, что Компании не сможет взыскать суммы, причитающиеся ей согласно первоначальным условиям погашения дебиторской задолженности. Резерв определяется как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью, которая представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Сумма обесценения может рассчитываться как индивидуально на каждую сумму дебиторской задолженности, так и на общую сумму схожей по сущности дебиторской задолженности. Индивидуальный подход по созданию резерва под обесценение должен применяться к каждой существенной сумме дебиторской задолженности. Однако если сумма дебиторской задолженности была рассмотрена на предмет обесценения, то она уже не включается в общую сумму дебиторской задолженности, подлежащую оценке на предмет обесценения.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками учитывается по номинальной стоимости. Когда такая информация недоступна, то кредиторская задолженность учитывается по сумме, наилучшим образом отражающей ее стоимость. В случае, когда срок, в течение которого ожидается погашение задолженности, является существенным, необходимо отражать дисконтированную сумму задолженности.

Прочие активы также включают в себя:

- Авансы и предоплаты поставщикам;
- Запасы;

- Дебиторскую задолженность по расчетам с налоговыми и прочими государственными учреждениями;
- Нематериальные активы;
- Расходы будущих периодов;
- Прочие виды активов.

Прочие виды дебиторской задолженности, как правило, учитываются по номинальной стоимости с учетом резерва на обесценение. Безнадежная дебиторская задолженность списывается.

Прочие обязательства, помимо кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, включают в себя:

- Обязательства по выплате заработной платы и иных вознаграждений сотрудникам;
- Налоговые обязательства;
- Кредиторскую задолженность медицинским учреждениям по обслуживанию сотрудников компаний Компании;
- Доходы будущих периодов;
- Заемные средства;
- Резерв на выплату бонусов и оплату неиспользованных отпусков;
- Прочие счета кредиторов.

Прочие виды кредиторской задолженности учитываются по номинальной стоимости.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи.

САО «Инго-Узбекистан» классифицирует внеоборотные активы (или для САО «Инго-Узбекистан» выбытие) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или САО «Инго-Узбекистан» выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (САО «Инго-Узбекистан» выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства САО «Инго-Узбекистан» следовать плану реализации внеоборотного актива (или САО «Инго-Узбекистан» выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или САО «Инго-Узбекистан» выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или САО «Инго-Узбекистан» выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

САО «Инго-Узбекистан» оценивает активы (или САО «Инго-Узбекистан» выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или САО «Инго-Узбекистан» выбытия), САО «Инго-Узбекистан» отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Заложенное имущество, взысканное по невыплаченным кредитам, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные САО «Инго-Узбекистан» при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства или прочие нефинансовые активы в зависимости от их характера, а также намерений САО «Инго-Узбекистан» в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

На 31 декабря 2020г. Компания не отражает активы, предназначенные для продажи.

6.10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ.

Общие принципы оценки и учета страховых резервов

На каждую отчетную дату Компания формирует страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах.

Резервы убытков, формируются исходя из принципа наилучшей оценки.

Резерв незаработанной премии не оценивается исходя из принципа наилучшей оценки. В отношении данного резерва Компания на каждую отчетную дату проводит проверку адекватности его величины и, при необходимости, формирует дополнительный резерв неистекшего риска.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни оценивается в соответствии со следующими требованиями:

- резерв оценивается таким образом, чтобы обеспечивать равномерное признание страховой премии, по договору страхования (договору, принятому в перестрахование), в качестве дохода в течение срока действия такого договора.
- если договор страхования предусматривает страховое покрытие по нескольким рискам, и период покрытия по разным рискам не совпадает, то расчет резерва производится отдельно по каждому риску.
- по долгосрочным договорам (рискам) резерв рассчитывается исходя из периодов несения ответственности, в отношении которых признан доход в виде начисления премии.

Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используются следующие методы:

- "pro rata temporis";
- "одной восьмой";

Расчет резерва незаработанной премии по договорам, о которых на отчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, осуществляется с одновременно с расчетом доначислений премии по таким договорам методами, устанавливаемыми исходя из методов расчета суммы доначислений.

При расчете резерв незаработанной премии не уменьшается на сумму отложенных аквизиционных расходов (расчет производится исходя из принципа достижения равномерного признания полной суммы премии, без уменьшения ее на какие-либо связанные расходы).

Оценка резерва незаработанной премии, по договорам, ответственность по которым номинирована в иностранной валюте, производится в этой валюте, и перед отражением в учете пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, установленному Центральным Банком Республики Узбекистан на отчетную дату.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что сам резерв незаработанной премии: равномерное признание начисленной исходящей премии по сроку действия договора перестрахования, а также с учетом сроков действия страхового перестраховочного покрытия по отдельным рискам, в той мере, в которой это отражено в расчете резерва незаработанной премии.

Указанный расчет производится с учетом условий договоров исходящего перестрахования (включая форму перестрахования – факультативную или облигаторную, сроки несения ответственности перестраховщика, величину премии по договору исходящего перестрахования, тип перестрахования – пропорциональный или непропорциональный и т.д.)

При формировании долей перестраховщиков в резерве незаработанной премии учитывается обесценение активов по перестрахованию. В частности, актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в случае, если существует объективное свидетельство того, что Компания может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора, в частности отдельно анализируются и оцениваются известные Компании факты о лишении перестраховщиков лицензий на страховую или перестраховочную деятельность, а также случаи банкротства перестраховщиков.

Резервы убытков

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитываются с учетом следующих требований к расчету:

- резервы убытков создаются в отношении страховых случаев, произошедших до отчетной даты. Обязательства по возможным будущим убыткам в составе резервов убытков не учитываются.
- наилучшая оценка резервов убытков представляет ожидаемую стоимость обязательств страховщика по оплате произошедших убытков, оцененная актуарием без какой-либо явной или неявной маржи (гарантии) надежности.
- оценка резервов убытков в зависимости от вида резерва должна отражать следующие будущие расходы, связанные с произошедшими до отчетной даты страховыми случаями:
 - выплаты страхового возмещения;
 - прямые расходы на урегулирование убытков;
 - косвенные расходы на урегулирование убытков.
- оценка резервов убытков формируется отдельно, т.е. без учета влияния операций по перестрахованию и прочих, связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика (например, поступлений доходов по суброгационным и регрессным требованиям, а также поступлений доходов от получения имущества и (или) его годных остатков). При этом формируется отдельная оценка будущего дохода от суброгации или реализации годных остатков, вытекающего из таких операций.

Резерв убытков оценивается исходя из предположений и суждений, сделанных актуарием, а также экспертами Компании и внешними экспертами. На годовые отчетные даты производится ретроспективный анализ адекватности резервов убытков сформированных на прошлые отчетные даты (run-off анализ). По результатам анализа актуарными специалистами Компания принимается решение о необходимости пересмотра предположений и суждений, используемых при оценке резервов убытков. Ретроспективный анализ резервов убытков производится таким образом, чтобы исключить влияние изменений валютных курсов на точность оценок.

Выделяются следующие виды резервов убытков:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) - оценка неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих периодах;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) – оценка обязательств по оплате страховых убытков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, о факте наступления которых не было заявлено по состоянию на отчетную дату, либо по заявленным страховым случаям, но которые были ранее оценены в Резерве заявленных убытков в недостаточной степени;
- резерв прямых расходов на урегулирование убытков - оценка предстоящих прямых расходов (состав прямых расходов указан в Учетной политике) по урегулированию убытков, произошедших до отчетной даты как заявленных, так и не заявленных на отчетную дату;
- резерв косвенных расходов на урегулирование убытков – оценка предстоящих косвенных расходов (состав которых указан Учетной политики) по урегулированию убытков, произошедших до отчетной даты (как заявленных, так и не заявленных).

Для расчета величины резерва убытков используются следующие методы:

- статистические методы
- индивидуальная (экспертная) оценка

Используются статистические методы, такие как

- цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам и к произошедшим убыткам;
- методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности;
- методы, включающие отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- иные статистические методы.

В случаях, когда для применения статистических методов отсутствует надежная статистическая база, используется экспертная оценка.

Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в валюту отчетности по обменному курсу, установленному Центральным Банком Республики Узбекистан на отчетную дату

Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы.

Оценка резервов производится на каждую отчетную дату.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, рассчитывается для отражения оценки обязательств перестраховщиков, связанных с осуществлением возмещения доли в убытках, для тех убытков, по которым сформированы резерв убытков.

В учете выделяются следующие виды долей перестраховщиков в резервах убытков:

- доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) - оценка неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств перестраховщиков по осуществлению возмещения страховщику части страховых выплат, в отношении которых сформирован Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) – оценка неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств перестраховщиков по осуществлению возмещения страховщику части страховых выплат, в отношении которых сформирован Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ);

Расчет доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков производится исходя из условий договоров перестрахования (включая форму перестрахования – факультативную или облигаторную, сроки несения ответственности перестраховщика, величину премии по договору исходящего перестрахования, тип перестрахования – пропорциональный или непропорциональный и т.д.) в применении к величинам заявленных, но не урегулированных убытков, по которым формируется резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

Расчет доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков формируется на основе статистических методов, включая следующие Компания методов:

- цепочно-лестничные методы, основанные на треугольниках брутто и нетто выплат
- пропорциональные методы
- иные статистические методы.

При формировании долей перестраховщиков в резервах убытков учитывается обесценение активов по перестрахованию. В частности, актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в

случае, если существует объективное свидетельство того, что Компания может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора, в частности отдельно анализируются и оцениваются известные Компании факты о лишении перестраховщиков лицензий на страховую или перестраховочную деятельность, а также случаи банкротства перестраховщиков.

Доля перестраховщиков в резерве убытков отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования и входящего перестрахования, признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов, и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам.

Неамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива.

Капитализации подлежат аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование. Компания капитализирует следующие аквизиционные расходы:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования;
- перестраховочная комиссия по договорам входящего перестрахования;
- расходы в виде отчислений от страховых премий в компенсационные фонды,
- операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базу учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и пр.);
- при изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом.

Оценка ОАР производится на конец каждого отчетного периода.

Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД)

Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. Неамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые расходы корректируются соответствующим образом

Оценка ОАД производится на конец каждого отчетного периода. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен.

6.11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Налог, уплачиваемый с прибыли на основе действующего законодательства, признается в качестве расхода за период, в котором возникла прибыль. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, указанной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку

она исключает статьи доходов или расходов, которые подлежат налогообложению или вычету в другие периоды, а также статьи, которые не подлежат налогообложению или вычету. Обязательства Компания по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налога, действующих на отчетную дату.

Отложенный налог – это налог, уплачиваемый или возмещаемый с разниц между балансовой стоимостью активов или обязательств в финансовой отчетности и соответствующей налоговой базой, использованной при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые требования признаются в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Такие требования и обязательства не признаются, если временные разницы возникают из деловой репутации (или отрицательной деловой репутации) или первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств по операции, которая не влияет ни на налоговую, ни на учетную прибыль.

Компания использует балансовый метод при расчете отложенного налога. Компания проверяет балансовую стоимость отложенных налоговых требований по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшает ее в той мере, в какой больше не существует высокой вероятности того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая полностью или частично реализовать отложенное налоговое требование.

Основные временные разницы возникают в результате различной оценки отдельных финансовых активов и обязательств для целей финансовой и налоговой отчетности, включая основные средства и соответствующую накопленную амортизацию, резервы, инфляционные последствия пересчета неденежных статей, корректировки справедливой стоимости, а также, в отношении приобретений дочерних компаний, по разнице между справедливой стоимостью приобретенных чистых активов и их налоговой базой.

Отложенный налог рассчитывается по действующим налоговым ставкам или налоговым ставкам, которые, по существу, будут действовать (применяться) в период погашения обязательства или реализации актива. Отложенный налог отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям, дебетуемым или кредитуемым непосредственно на счета капитала. В этом случае отложенный налог также признается на счета капитала.

Зачет отложенных налоговых требований и обязательств осуществляется только в случаях, когда они относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом, и компания Компания намерена погасить текущие налоговые требования и обязательства на чистой основе.

Расчет отложенного налога осуществляется по следующим этапам:

Этап 1: Расчет сумм балансовой стоимости (по МСФО) и налоговой базы каждого актива и обязательства.

Этап 2: Расчет временной разницы путем вычитания налоговой базы из балансовой стоимости (по МСФО).

Этап 3: Расчет отложенного налогового обязательства и требования. Для расчета отложенных налоговых обязательств компания суммирует все положительные временные разницы и применяет действующие налоговые ставки или налоговые ставки, которые, по существу, будут действовать (применяться) к налогооблагаемой прибыли в периоды, когда ожидается возмещение или погашение таких временных разниц. Для расчета отложенных налоговых требований компания суммирует все отрицательные временные разницы и применяет действующие налоговые ставки или налоговые ставки, которые, по существу, будут действовать (применяться) к налогооблагаемой прибыли в периоды, когда ожидается возмещение или погашение таких временных разниц. (Отложенные налоговые требования признаются, когда существует значительная вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы

вычитаемые временные разницы). Результат представляет собой актив или обязательство, отражаемый в бухгалтерском балансе.

Этап 4: Расчет чистого отложенного налогового обязательства или требования путем сложения двух сумм.

Этап 5: Вычитание начального остатка по отложенному налоговому обязательству или требованию. Разность представляет собой начисление/уменьшение налога на прибыль в отчете о прибылях и убытках/на счет капитала за текущий год.

Различные операционные налоги, рассчитываемые на основе деятельности Компании, входят в состав операционных расходов.

Учет налога, удерживаемого у источника выплаты дохода

Компания осуществляет выплаты доходов с удержанием налога, например, дивидендов и процентов. Отдельные налоги удерживаются у источника выплаты дохода и уплачиваются налоговым органам в соответствии с законодательством.

Если Компания получила процентный доход, с суммы которого уже удержан налог у источника выплаты, это означает, что с данной части дохода, уже обложенной налогом, вновь будет удержан налог при расчете налогооблагаемой прибыли за год. В связи с этим, для уменьшения обязательства по уплате налога на прибыль, необходимо учитывать тот факт, что налог уже взыскан, и иметь документы, подтверждающие данный факт.

Проводки

При начислении текущего налога на прибыль Компанией проводится следующая бухгалтерская проводка:

Дт Расходы по текущему налогу на прибыль
Кт Текущее налоговое обязательство

При начислении отложенного налога на прибыль проводится следующая бухгалтерская проводка:

В случае образования чистого отложенного налогового требования:
Дт Отложенное налоговое требование
Кт Расходы по отложенному налогу на прибыль

В случае образования чистого отложенного налогового обязательства:

Дт Расходы по отложенному налогу на прибыль
Кт Отложенное налоговое обязательство

6.12. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА.

Собственные средства Компания состоят из:

- уставного капитала;
- выкупленных собственных акций;
- специальных фондов;
- нераспределенной прибыли.

Уставный капитал состоит из простых акций. Уставный капитал учитывается по себестоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции (при необходимости).

Если Компания приобретает акции, уплаченное возмещение, включая любые связанные с этим дополнительные затраты с учетом налогов на прибыль, признаются в качестве вычета из суммарного собственного капитала как выкупленные собственные акции до момента их аннулирования. Выкупленные собственные акции Компания учитывает по себестоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции (при необходимости). В случае последующей продажи или повторной эмиссии таких акций любое полученное возмещение относится на собственный капитал. Прибыли и убытки от операций по покупке и перепродаже собственных акций не признаются в отчете о прибылях и убытках.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с эмиссией новых акций (кроме случаев объединения компаний), отражаются в составе собственного капитала как вычет из поступлений от эмиссии с учетом налогообложения.

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в отчете о движении собственных средств как уменьшение нераспределенной прибыли в период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, считаются событием, наступившим после отчетной даты.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в отчете о движении собственных средств как уменьшение нераспределенной прибыли в период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, считаются событием, наступившим после отчетной даты.

Дивиденды выплачиваются только по разрешенным к выпуску, выпущенным и находящимся в обращении акциям. Дивиденды по выкупленным собственным акциям не выплачиваются и не объявляются.

6.13. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

6.14. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.

Учет доходов и расходов по операциям страхования

Компания признает в качестве доходов и расходов по операциям страхования следующие виды доходов и расходов:

- a) заработанные страховые премии;
- b) состоявшиеся убытки (выплаты убытков, расходы на урегулирование убытков и доходы, уменьшающие выплаты);
- c) аквизиционные расходы и доходы (доходы и расходы, связанные с заключением договоров);
- d) прочие доходы и расходы по страховой деятельности.

Страховым годом по долгосрочным договорам страхования, сострахования и перестрахования признается:

- период продолжительностью 365 (366) дней от даты начала действия страхования, сострахования, перестрахования (страхового/перестраховочного покрытия) - для первого страхового года договора;
- период продолжительностью 365 (366) дней от даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года - для очередного страхового года договора.

Страховым годом по дополнительным соглашениям к долгосрочным договорам страхования, сострахования, перестрахования признается:

- период от даты, с которой изменяются условия долгосрочного договора до даты окончания страхового года договора, в котором имело место изменение условий договора - для первого страхового года дополнительного соглашения;
- период продолжительностью 365 (366) дней от даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года договора - для очередного страхового года дополнительного соглашения.

Заработанная премия

К заработанным страховым премиям относятся:

- доходы от причитающихся к получению страховых премий по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования и по дополнительным соглашениям (аддендумам) к ним, устанавливающим дополнительную премию;
- расходы от уменьшений страховой премии по договорам страхования и входящего перестрахования, по договорам, заключенным в отчетном периоде, в связи с изменением условий или расторжением данных договоров, а также в связи с исправлением выявленных ошибочных начислений;
- расходы от причитающихся к уплате перестраховщикам страховых премий по договорам исходящего перестрахования и по дополнительным соглашениям (аддендумам) к ним, устанавливающим дополнительную премию;
- доходы от уменьшений страховой премии по договорам исходящего перестрахования в связи с изменением условий или расторжением данных договоров, а также в связи с исправлением выявленных ошибочных начислений
- доходы от доначислений премий по договорам страхования и входящего перестрахования, по которым отсутствовали достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов;
- изменение резерва незаработанной премии (РНП);
- изменение доли перестраховщиков в РНП.

Прямое страхование и сострахование

Компания признает доход в виде страховой (состраховочной) премии по заключенным договорам страхования (сострахования) и заключенным дополнительным соглашениям (аддендумам) к указанным договорам. Также в качестве дохода признаются доначисления премии по договорам страхования (сострахования), относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности отсутствовали данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Заключенным договором страхования Компания признает договор, в отношении которого страхователь и Компания договорились обо всех существенных условиях.

Датой заключения договора страхования признается:

- i. дата подписания договора, а при ее отсутствии - дата, указанная на первом листе договора - если договор заключается путем оформления двухстороннего документа;
- ii. проставленная страхователем дата получения полиса (дата выдачи полиса) - если договор заключается путем обмена документами;
- iii. дата начала действия страхования (дата начала периода страхования) - при отсутствии на договоре дат, указанных в подпунктах «i» и «ii» настоящего пункта.

Датой заключения дополнительного соглашения (аддендума) признается:

- a) дата подписания дополнительного соглашения (аддендума) страхователем, а при ее отсутствии - дата, указанная на 1-м листе дополнительного соглашения (аддендума);
- b) дата, с которой изменяются условия договора - при отсутствии указанных дат.

Компания признает доход в виде страховой (состраховочной) премии:

- a) на дату начала ответственности по договору - по договорам страхования, заключенным до даты начала действия страхования (даты начала периода страхования).
- b) на дату заключения договора - в случае, если дата заключения договора страхования более поздняя, чем дата начала действия страхования (дата начала периода страхования);
- c) при страховании по генеральному полису с открытой датой начала несения ответственности Компания признает доход в виде страховой (состраховочной) премии на дату подписания соответствующего дополнительного соглашения к генеральному полису (или дате получения соответствующего пакета документов от страхователя и т.д.);
- d) при страховании по договорам, предусматривающим начало несения ответственности после наступления определенного события, о котором страхователь обязан уведомить страховщика путем направления извещения (например, договоры страхования космических рисков), Компания признает доход на дату начала действия страхования по этому событию;
- e) по договорам добровольного страхования, имеющим оговорку о начале ответственности по договору не ранее момента зачисления денежных средств - на более позднюю из двух дат: дату начала действия страхования (если премия к этому моменту уже оплачена) или на дату уплаты страхователем страховой премии (если дата начала ответственности по договору уже наступила);
- f) по договорам обязательного страхования, имеющим оговорку о начале ответственности по договору не ранее момента зачисления денежных средств - на дату начала действия страхования, указанную в договоре;
- g) по долгосрочным договорам страхования Компания признает доход в следующем порядке. Доход в виде страховой (состраховочной) премии за 1-ый страховой год признается на дату, определенную в соответствии с подпунктами а)-f) настоящего пункта. Доход в виде страховой (состраховочной) премии за каждый последующий страховой год признается на дату начала очередного страхового года;
- h) по долгосрочным договорам добровольного страхования, имеющим оговорку о начале ответственности по договору не ранее момента зачисления денежных средств, доход в виде страховой премии за 1-ый страховой год признается в порядке, указанном в п. e). Доход за каждый последующий страховой год признается на дату начала очередного страхового года;
- i) по долгосрочным договорам, предусматривающим условие начало несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам (например, договоры страхования строительно-монтажных рисков, имеющие гарантийный период) Компания признает доход на дату начала несения ответственности по каждому из рисков;
- j) по долгосрочным договорам, премия по которым получена единовременно в полном объеме - доход признается в полной сумме премии по договору;
- k) на 1 число месяца, в котором выявлен факт не отражения начисления премии по договору страхования, сострахования в бухгалтерском учете - при несвоевременном начислении премии.

Компания признает доход в виде страховой премии в следующих суммах:

- a) в полной сумме премии по договору страхования, независимо от предоставления страхователю рассрочки по уплате платежа - по краткосрочным договорам страхования;

- b) в сумме премии, причитающейся к уплате по каждой отдельной отгрузке по генеральным полисам страхования грузов;
- c) в сумме премии, причитающейся на застрахованный риск, о дате наступления которого страхователь обязан уведомить страховщика путем направления извещения;
- d) по долгосрочным договорам страхования и сострахования доход признается в сумме, причитающейся к уплате в каждом страховом году в соответствии с графиком платежей.

Компания признает доход в виде состраховочной премии в сумме премии, причитающейся Компании по договору сострахования по ее доле.

Компания признает доход в виде дополнительной премии по дополнительному соглашению (аддендumu) к краткосрочному договору страхования, сострахования:

- a) на дату, с которой изменяются условия договора страхования - если дата заключения дополнительного соглашения (аддендума) более ранняя, чем дата, с которой изменяются условия договора страхования (сострахования);
- b) на дату заключения дополнительного соглашения (аддендума) - если указанная дата более поздняя, чем дата, с которой изменяются условия договора;
- c) на 1 число месяца, в котором выявлен факт не отражения начисления премии по дополнительному соглашению в бухгалтерском учете - при несвоевременном начислении дополнительной премии;
- d) на дату списания с расчетного счета суммы страхового возмещения, уменьшенной на сумму дополнительной страховой премии - если осуществляется удержание страховой премии из выплаты страхового возмещения (например, в связи с полной конструктивной гибелью/угоном транспортного средства);
- e) на дату поступления дополнительной страховой премии на счета/в кассу - если осуществляется добор премии в связи с полной конструктивной гибелью/угоном транспортного средства;

Компания признает доход в виде дополнительной премии:

- в полной сумме дополнительной премии по заключенному дополнительному соглашению (аддендumu) к договору страхования;
- в случае если дополнительное соглашение (аддендум) заключен к договору сострахования, Компания признает доход в виде дополнительной премии по доли Компании.

По дополнительным соглашениям на увеличение премии к долгосрочным договорам страхования, сострахования Компания признает доход в виде дополнительной премии:

- в полной сумме премии по аддендumu - если не установлена рассрочка платежа;
- в соответствии с рассрочкой платежа в сумме, причитающейся к уплате в соответствующие страховые годы - если аддендумом установлена рассрочка платежа.

Порядок признания расхода в виде уменьшения и возврата премии по договорам страхования, сострахования.

Компания признает расход в виде уменьшения и возврата премии по договорам, заключенным в отчетном периоде, в случаях:

- изменения условий договора страхования (и перерасчете премии в сторону уменьшения);
- расторжения договора по инициативе страхователя или инициативе страховщика;
- выявления факта ошибочного начисления премии.

Расходы в виде сумм уменьшений неоплаченной премии признаются на дату, на которую возникают основания для проведения уменьшения премии.

Расходы в виде уменьшения признаются в суммах, рассчитанных в соответствии с условиями договоров, правил страхования.

Компания признает расход:

- а) в случае досрочного прекращения договора:
- в суммах, рассчитанных пропорциональным методом, исходя из общего срока действия договора страхования и даты его досрочного прекращения - по всем договорам страхования, кроме долгосрочных договоров страхования залогового имущества и долгосрочных договоров комплексного ипотечного страхования;
 - в суммах, рассчитанных пропорциональным методом, исходя из годового срока действия договора и даты его досрочного прекращения в указанном страховом году - по долгосрочным договорам страхования залогового имущества и долгосрочным договорам комплексного ипотечного страхования;
 - в суммах, указанных в дополнительных соглашениях о досрочном расторжении.
- б) в случае изменения условий действующего договора, приведших к уменьшению суммы премии по договору:
- в виде разницы между суммой премии по договору без уменьшающего дополнительного соглашения (аддендума) и суммой премии по договору с учетом дополнительного соглашения (аддендума).

Компания признает расход в виде возвратов страховых премий в суммах, рассчитанных в соответствии с условиями договоров, правил страхования.

Компания признает расход в виде уменьшения и возврата премии по договорам, заключенным до начала отчетного периода, в составе расходов, связанных с формированием резервов под обесценение дебиторской задолженности.

Входящее перестрахование

Компания признает доход в виде перестраховочной премии по заключенным договорам входящего перестрахования/входящей ретроцессии (далее - договоры входящего перестрахования) и заключенным дополнительным соглашениям (аддендумам) к указанным договорам, предусматривающим увеличение общей премии по договору.

Момент возникновения права Компания на получение перестраховочной премии в целях настоящей Учетной политики именуется датой признания дохода в виде премии.

Заключенным договором входящего перестрахования Компания признает договор, в отношении которого перестрахователь (брокер) и Компания договорились обо всех существенных условиях договора.

Датой заключения договора входящего перестрахования признается:

- а) дата подписания договора, а при ее отсутствии - дата, указанная на первом листе договора - если договор заключается путем оформления двухстороннего документа;
- б) дата акцепта перестраховочного слипа - если договор заключается путем обмена документами.
- в) дата начала несения ответственности по договору/дата начала действия перестрахования (далее - периода перестрахования) - при отсутствии на договоре дат, указанных в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта.

Датой заключения дополнительного соглашения (аддендума) к договору входящего перестрахования признается:

- a) дата подписания дополнительного соглашения (аддендума)/дата акцепта дополнительного соглашения (аддендума) к перестраховочному слипу, а при ее отсутствии - дата, указанная на первом листе дополнительного соглашения (аддендума);
- b) дата, с которой изменяются условия договора - при отсутствии указанных дат.

Порядок признания дохода в виде премии по договорам входящего перестрахования

Компания признает доход в виде перестраховочной премии по договорам входящего факультативного перестрахования:

- a) на дату начала периода перестрахования - по договорам, заключенным до даты начала периода перестрахования;
- b) на дату заключения договора - по договорам, дата заключения которых более поздняя, чем дата начала периода перестрахования;
- c) по договорам с неопределенными (открытыми) датами начала перестрахования, и по договорам, предусматривающим начало несения ответственности после наступления определенного события, доход признается на дату начала ответственности, указанную в извещении перестрахователя/брокера, или на дату подписания документа перестрахователем (брокером), если она более поздняя;
- d) по долгосрочным договорам перестрахования Компания признает доход в следующем порядке. Доход в виде перестраховочной премии за 1-ый страховой год признается на дату, определенную в соответствии с подпунктами а)-b) настоящего пункта. Доход в виде перестраховочной премии за каждый последующий страховой год признается на дату начала очередного страхового года;
- e) по долгосрочным договорам входящего перестрахования, предусматривающим условие начало несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам (например, договоры СМР, имеющие гарантийный период), Компания признает доход на дату начала несения ответственности по каждому из рисков;
- f) на 1 число месяца, в котором выявлен факт не отражения начисления премии по договору входящего перестрахования - при несвоевременном начислении премии.

Состоявшиеся убытки (выплаты убытков, расходы на урегулирование убытков и доходы, уменьшающие выплаты)

К состоявшимся убыткам относятся:

- расходы от выплат страховых возмещений по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования (в т.ч. по решению суда);
- расходы от оплаты ремонта имущества, осуществленного в счет страховой выплаты;
- расходы от выплат по решению суда сумм, не идентифицированных на конец отчетного периода;
- расходы от зачета выплаты в счет оплаты премии по договору;
- прямые расходы по урегулированию убытков;
- косвенные расходы по урегулированию убытков;
- доходы, связанные с оплаченными убытками (доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам исходящего перестрахования, доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, восстановление списаний по судебным решениям);
- доходы от компенсации расходов страховщика (доходы по суброгационным и регрессным требованиям, доходы от получения имущества и (или) его годных остатков), уменьшенные на долю перестраховщиков в этих доходах;

- формирование и изменение резервов убытков (резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ));
- формирование и изменение доли перестраховщиков в резервах убытков (РЗУ, РПНУ, РУУ);
- оценка будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям и от поступлений имущества и годных остатков, и изменения такой оценки;
- формирование и изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям и в оценке доходов от поступлений имущества и годных остатков;
- формирование и изменение резерва неистекшего риска;
- формирование и изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Компания признает расход в виде страховых выплат по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования:

- a) на дату выплаты страхователю, выгодоприобретателю (или иному лицу согласно поручению страхователя, выгодоприобретателя), перестрахователю страхового возмещения;
- b) на дату заключения соглашения о взаимозачете (если урегулирование убытка в полной сумме произведено путем проведения взаимозачета) или на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения (если после проведения взаимозачета часть суммы убытка подлежит выплате);
- c) на дату проведения расчетов с медицинскими учреждениями по услугам, оказанным последними в рамках договоров добровольного медицинского страхования. Суммы авансовых платежей в адрес медицинских учреждений, осуществленных в соответствии с условиями договоров на оказание медицинских услуг, признаются расходом на дату принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг (получения/составления первичного учетного документа, подтверждающего факт оказания медицинских услуг);
- d) на дату соотнесения с договором страхования безакцептно списанных с банковских счетов Компания средств по исполнительным документам и (или) постановлению судебного пристава-исполнителя;
- e) на первое число месяца, в котором Компанией получено решение суда или иного исполнительного документа - при его получении после даты безакцептного списания;
- f) на последний день отчетного месяца - при переносе на счета убытков неидентифицированных инкассовых списаний по судебным решениям;
- g) на дату составления бухгалтерской справки - при выявлении сумм, ранее ошибочно не отнесенных в счет выплат по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования;
- h) на дату регистрации входящего требования о возмещении ущерба от страховщика потерпевшего - в рамках соглашения о прямом возмещении убытков (ПВУ);
- i) на дату получения бордеро премий/убытков (иных документов о взаимозачете) - при признании убытков по договорам входящего перестрахования, расчеты по которым производятся путем проведения взаимозачета.

Расход в виде страховых выплат признается:

- в сумме, установленной в первичном учетном документе, подтверждающем обоснованность выплаты страхового возмещения - по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования (кроме выплат по договорам добровольного медицинского страхования);
- в сумме, установленной в счете медицинского учреждения, уточненной по результатам проведения технической и медицинской экспертизы;
- в общей сумме неидентифицированных списаний по судебным решениям по состоянию на конец отчетного месяца.

Компания признает в качестве прямых расходов, связанных с урегулированием убытков, следующие виды расходов:

- расходы на оплату экспертных услуг (услуги сюрвейера, эксперта, аварийного комиссара и пр.);
- компенсации расходов страхователя на уменьшение убытка;
- расходы, связанные с обслуживанием банковских гарантий, выданных в связи с урегулированием убытков;
- судебные расходы, связанные с урегулированием убытков;
- вознаграждения ассистанским компаниям, связанные с урегулированием конкретных убытков;
- прочие расходы по урегулированию убытков, связанные с урегулированием конкретных убытков по конкретным страховым случаям.

Прямые расходы на урегулирование представляют собой расходы, которые относятся к конкретным убыткам.

Расходы признаются на дату акцепта (подписания), акта по оказанным услугам в сумме, указанной в отчете/акте.

Судебные расходы по списаниям по инкассо признаются в момент соотнесения списания с договором страхования в сумме, указанной в судебном решении (исполнительном листе).

Расходы, связанные с обслуживанием банковских гарантий, признаются по дате списания данных сумм с расчетного счета Компания.

Компания признает в качестве косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков, следующие виды расходов:

- расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков;
- вознаграждения ассистанским компаниям, не связанные с урегулированием конкретных убытков;
- сервисные услуги, оказываемые ЛПУ и ассистанскими компаниями;
- прочие расходы по урегулированию убытков, не связанные с урегулированием конкретных убытков по конкретным страховым случаям.

Косвенные расходы на урегулирование представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, но связаны с организацией процесса урегулирования убытков по договорам страхования (перестрахования).

Расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды относятся на расходы по урегулированию убытков в сумме фактических расходов на оплату труда сотрудников подразделений, занятых урегулированием убытков.

Прочие косвенные расходы признаются на дату акцепта (подписания), акта по оказанным услугам в сумме, указанной в отчете/акте.

Компания признает в качестве доходов, связанных с состоявшимися убытками:

- долю перестраховщиков в страховых выплатах по договорам исходящего перестрахования;
- долю перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков;
- восстановление списаний по судебным решениям.

Компания отдельно отражает доли перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и доли перестраховщиков в выплатах по договорам входящего перестрахования.

Доход в виде доли перестраховщика в выплате страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования признается доходом:

- на дату признания выплаты по перестрахованному договору - по договорам исходящего факультативного и пропорционального облигаторного перестрахования;
- в том же отчетном периоде (месяце), в котором были произведены выплаты по перестрахованному договору - по договорам исходящего непропорционального облигаторного перестрахования.

Аквизиционные расходы и доходы (доходы и расходы, связанные с заключением договоров)

К аквизиционным расходам и доходам относятся:

- прямые аквизиционные расходы (вознаграждение страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования, перестраховочная комиссия по договорам входящего перестрахования, прямые расходы на рекламу, расходы в виде отчислений от страховых премий в компенсационные фонды, прочие прямые расходы);
- косвенные аквизиционные расходы (расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования, предстраховая экспертиза, освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования);
- прямые аквизиционные доходы (перестраховочная комиссия по договорам исходящего перестрахования, уменьшение вознаграждения прошлых лет агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования)
- доначисление аквизиционных расходов и доходов в связи с более поздним получением первичных учетных документов;
- начисление и изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и входящего перестрахования;
- начисление и изменение отложенных аквизиционных доходов.

К прямым аквизиционным расходам относятся:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования;
- операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базу учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и пр.);
- перестраховочная комиссия по договорам входящего перестрахования;
- расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договора страхования и предстраховая экспертиза (если эти расходы возможно соотнести с конкретным договором страхования/перестрахования)

Прямыми аквизиционными расходами являются переменные расходы, связанные с заключением или возобновлением конкретных договоров страхования.

Агентская/брокерская комиссия признается расходом на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования/перестрахования.

Сумма расхода определяется исходя из ставок вознаграждения, предусмотренных условиями соответствующих договоров с посредниками.

Если изменение условий договоров страхования/перестрахования влечет за собой изменение начисленной страховой премии, производится изменение расходов в виде вознаграждений агентам/брокерам.

Расходы в виде отчислений от страховых премий

Расходы в виде отчислений от страховых премий включают в себя отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Компания классифицирует данные расходы как относящиеся к аквизиционным.

К косвенным аквизиционным расходам относятся:

- расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования;
- расходы на рекламу конкретных страховых продуктов;
- расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договора страхования и предстраховая экспертиза (если договор страхования по итогам проведения экспертизы не заключен);
- невозвратные взносы для участия в тендерах на заключение договоров страхования;
- выплаты агентам-победителям конкурсов, проводимых среди агентов, иные выплаты агентам;
- расходы на БСО, которые возможно распределить по линиям бизнеса;
- прочие косвенные аквизиционные расходы.

Косвенными аквизиционными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования, связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта и в отношении них может быть установлена взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам.

Расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды относятся в состав аквизиционных расходов в сумме фактических расходов на оплату труда сотрудников подразделений, занятых заключением договоров страхования.

К прямым аквизиционным доходам относятся:

- перестраховочная комиссия по договорам исходящего перестрахования;
- уменьшение начисленного в прошлых периодах комиссионного вознаграждения агентам/брокерам.

Доход в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания перестраховочной премии в сумме, установленной договором перестрахования.

Доход в виде уменьшения начисленного в прошлых периодах комиссионного вознаграждения агентам/брокерам признается на дату изменения суммы начисленной премии по договору или на дату обнаружения ошибки (если корректировка осуществляется в связи с выявленной ошибкой).

Начисление и изменение отложенных аквизиционных расходов.

Для обеспечения равномерного признания прямых аквизиционных расходов (пропорционально заработанной премии) расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов (ОАР), и затем относятся на расходы (амортизируются) по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на конец отчетного периода часть аквизиционных расходов признается в качестве актива.

Признание ОАР, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

Компания производит расчет суммы ОАР на каждую отчетную дату,

Начисление и изменение отложенных аквизиционных доходов.

Для обеспечения равномерного признания прямых аквизиционных доходов (пропорционально заработанной премии) доходы, связанные с заключением договоров исходящего перестрахования, капитализируются в составе отложенных аквизиционных доходов (ОАД), и затем относятся на доходы (амортизируются) по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на конец отчетного месяца часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

Компания производит расчет суммы ОАД на каждую отчетную дату отдельно для каждого договора перестрахования.

Признание ОАД, относящихся к конкретным договорам перестрахования, прекращается, когда соответствующий договор перестрахования исполнен или прекращен.

Аквизиционные расходы за минусом доли перестраховщика в аквизиционных расходах (комиссия перестрахователя), отражаются в отчете о прибылях и убытках одной статьей. В балансе отложенные аквизиционные расходы-брутто перестрахование, отражаются в активе баланса, доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах отражается в пассиве баланса.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра САО «Инго-Узбекистан» оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или САО «Инго-Узбекистан» аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право САО «Инго-Узбекистан» на получение платежа.

6.15. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.

Рыночный риск

САО «Инго-Узбекистан» подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. САО «Инго-Узбекистан» осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания

адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

САО «Инго-Узбекистан» считает, что влияние незначительное.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам, счетам клиентов и прочие выплаты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внешний и внутренний аудит. Действующий персонал профессионально подготовлен, система контроля предусматривает разделение обязанностей. Ежегодно проводится внешний аудит, а также аудит со стороны учредителя.

6.16. УЧЕТ ИНФЛЯЦИИ И ПРИМЕНЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

Финансовая отчетность готовится в национальной валюте «сум», который являются функциональной валютой компании и валютой презентации отчетности Компании. Оценка статей финансовой отчетности производится в соответствующей функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Курсовая разница и прибыль (убыток) от пересчета иностранных валют". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Несмотря на то, что руководство Компании полагает, что предпринимаются надлежащие меры по обеспечению устойчивости бизнеса в текущих условиях, дальнейшие непредвиденные негативные изменения в вышеуказанных областях могут отрицательно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Эффект данных изменений в настоящий момент определить невозможно. Обменный курс узбекского сума по отношению к доллару США за один

доллар представлены выше. За 2020 год не было резких изменений курса валют по отношению в национальной валюте.

6.17. СУДЕБНЫЕ ИСКИ И ПРЕТЕНЗИИ.

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем. Компания обращается с иском в судебные организации за возмещением убытков по регрессным случаям. Страховые резервы по регрессу не начисляются.

Утверждено и подписано от имени Руководства САО «ИНГО-УЗБЕКИСТОН» 03 марта 2021 года

Гайбуллаев Б.С.
Генеральный директор



Азизгаева Ф.А.
Главный бухгалтер

