Отчет внутреннего аудита ООО «BIZNES FINANS MIKROMOLYIA TASHKILOTI» за I квартал 2024 года

Организация, в которой проведена проверка внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «BIZNES FINANS MIKROMOLIYA TASHKILOTI»
Место дислокации (почтовый адрес)	г.Ташкент, Яшнабадский район, ул. Боткина, д.8 «А».
Финансовые показатели	По состоянию на 1 апреля 2024 года
Дата начала проверки	10 апреля 2024 года
Дата окончания проверки:	15 апреля 2024 года
Внутренний аудитор	Рустамова А.Б.

Отчет внутреннего аудита подготовлен на основании плана работы, утвержденного Решением учредителя № 91 от 29 декабря 2023 года.

ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

«BIZNES FINANS MIKROKREDIT TASHKILOTI» было создано Протоколом общего собрания учредителей №1 от 14.11.2011года. Решением учредителя № 35 от 13.05.2022 года ООО «BIZNES FINANS MIKROKREDIT Закона РУз «О небанковских кредитных во исполнение **TASHKILOTI»** OOO «BIZNES FINANS MIKROMOLYA переименовано В организациях» TASHKILOTI». OOO «BIZNES FINANS MIKROMOLYA TASHKILOTI» ЯВЛЯЕТСЯ юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 46 от 22.04.2017 года выданной Центральным Банком Республики Узбекистан и действующего законодательства Республики Узбекистан. ООО «BIZNES FINANS MIKROMOLYA TASHKILOTI» имеет самостоятельный баланс, счет в банке, печать с указанием своего наименования.

OOO «BIZNES FINANS MIKROMOLYA TASHKILOTI» приобретает право юридического лица с момента его государственной регистрации и несёт ответственность по обязательствам в пределах всей суммы уставного фонда, резервов, нераспределенного дохода (прибыли) и других собственных средств.

Основная цель деятельности ООО «BIZNES FINANS MIKROMOLYA TASHKILOTI» заключается в предоставлении услуг по микрофинансированию физическим и юридическим лицам. Предмет деятельности ООО «BIZNES FINANS MIKROMOLYA TASHKILOTI» состоит в следующем:

- выдача микрокредитов или микрозаймов;
- оказание услуг по микролизингу;
- оказание других услуг по микрофинансированию, в том числе предоставление потребительских кредитов;

A

- оказание консультационных и информационных услуг, связанных с услугами по микрофинансированию.

Юридический адрес: г.Ташкент, Яшнабадский район, ул. Боткина, д.8 «А». Р/сч 2021 6000 8049 4321 8001 в Мирзо-Улугбекском филиале ЧАКБ «ДАВР БАНК» МФО 01072 ИНН 207 135 350 ОКЭД 64190

Директор Ахмедов Бахтиер Турсуналиевич с 11.10.19г. по настоящее время (до Асретдинов Джамолитдин Салахитдинович с 22.05.17г. по 10.10.19г.). Главный бухгалтер Ким Надежда Константиновна с 16.04.22г. по настоящее время (до Балтабаева Мохира Сунатиллаевна с 15.05.18г. по 15.04.22г.).

ОЦЕНКА СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет в МФО соответствует НСБУ РУз. Имеется разработанная и утвержденная руководителем учетная политика. Бухгалтерский учет ведется в программе Flex-Fin и 1-С бухгалтерия. Имеется главная книга. Имеющиеся документы подшиты в соответствующие регистры и хранятся в надлежащем порядке.

Система контроля со стороны главного бухгалтера осуществляется в должном объеме. Материальные ценности приходуются своевременно. С материально ответственными лицами заключены договора на материальную ответственность. Учет МБП проводится в соответствии с Инструкцией о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях (рег.МЮ №3263 от 30.06.20г.). Книга регистрации доверенностей ведется в соответствии с требованиями положения о порядке выдачи доверенностей.

ОЦЕНКА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль в МФО организован в соответствии с Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в небанковских кредитных учреждениях (рег. МЮ №2925 от 04.09.2017г. с изменениями) и внутренними правилами, утвержденными Решением учредителя № 91 от 29.12.2023 года.

Внутренний контроль в МФО согласно приказу № 104 от 04.11.2019г. осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля Туркиной А.А. и назначенными ответственными за внутренний контроль руководителями филиалов МФО.

Согласно пункта 11 Правил, лицо, назначаемое на должность ответственного сотрудника или руководителя службы внутреннего контроля, знать законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в сфере деятельности небанковских кредитных организаций; владеть знаниями о правилах бухгалтерского учета, а также регулярно проходить повышение квалификации на специализированных курсах. Руководитель Службы внутреннего контроля Туркина

M

А.А., последний раз обучалась в июне 2023 года на специальных учебных курсах. Сертификат № 0005763.

Согласно пункта 44 Правил, Текущая проверка операций клиентов проводится соответствующими сотрудниками МФО, непосредственно обслуживающими клиентов (ответственными исполнителями, кассирами и т. п.) в соответствии с должностными обязанностями, которые при выявлении сомнительной операции обязаны незамедлительно в письменном виде сообщить о таких операциях своему непосредственному руководителю, ответственному сотруднику или в службу внутреннего контроля, и согласно пункта 71, Небанковские кредитные организации, ответственный сотрудник, руководители и сотрудники службы внутреннего контроля и других подразделений организации за нарушение настоящих Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

В ходе проверки установлено, что соответствующие обязанности полностью внесены в должностные инструкции сотрудников, непосредственно обслуживающих клиентов, согласно требований пунктов 44 и 71 указанных.

Согласно пункта 20 Правил, Небанковские кредитные организации обязаны обеспечить регулярное проведение обучения сотрудников с целью повышения их информированности о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

В 1 квартале 2024 года регулярно проводились учебные семинары по темам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. При проверке анкет, сформированных МФО с применением программы FlexFin, установлено, что на клиентов анкеты в электронном виде заполнены.

Согласно пункта 61 Правил, на всех клиентов, с помощью специальных программ, анкеты заполняются в электронном виде и на клиентов, осуществляющих подозрительные операции и отнесенных к категории высокого уровня риска, анкеты должны заполняться также на бумажном носителе, и согласно пункта 63 Правил, Анкета клиента хранится в небанковской кредитной организации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

В ходе выборочно проведенной проверки электронных анкет на клиентов, с которыми отношения прекращены, установлено, что на клиентов анкеты в электронном виде хранятся. Согласно пункта 39 Правил, Небанковская кредитная организация должна принимать меры по определению, оценке и снижению уровня риска совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Уровень риска определяется и оценивается ответственным сотрудником на основании представленной клиентом информации с учетом видов операций, совершаемых клиентом, критериев, определенных настоящими Правилами, и результатов надлежащей проверки клиента.

В результате проведенной проверки электронных анкет клиентов МФО установлено, что уровень риска в основном определен как низкий. За 1 квартал 2024 года 61 операций были квалифицированы как сомнительные, 93 операции как подозрительные, записи были внесены в журналы регистрации, а информация направлена в специально уполномоченный государственный орган - СУГОУ3.

Согласно пункта 26 Правил, Идентификация клиента - физического лица

a de la companya della companya dell

небанковской кредитной организацией проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность. При этсм небанковская кредитная организация должна самостоятельно ознакомиться с оригиналом такого документа и снять копию.

В результате выборочной проверки получения копий документов (паспортов или их заменяющих документов) удостоверяющих их личность, установлено, что у граждан-клиентов МФО, получены копии паспортов, удостоверяющего их личность.

Согласно пункта 66 Правил, Небанковские кредитные организации обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные, материалы по надлежащей проверке клиентов и деловую переписку в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

В целях ограничения доступа ко всем документам (перепискам с Центральным банком и Департаментом, в том числе бумажным и электронным копиям переданных сообщений, бумажным и электронным анкетам клиентов, журналам и др.), использованным в деятельности ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля, такие документы и их опись должны храниться непосредственно этим сотрудником в специально обустроенном помещении, в несгораемом и опечатываемом сейфе.

Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители информации и храниться ответственным сотрудником вместе с их описью в несгораемом и опечатываемом сейфе.

Все документы переписки с Центральным банком, в том числе представленные информации на бумаге и в электронном виде, анкеты клиентов, распечатанные на бумаге и в электронном виде, хранятся в сейфе хранилища.

Согласно письма Центрального банка Республики № 20–18/229 от 10.09.2021 г., со стороны микрофинансовой организации отчет по «Сомнительным операциям» и «Подозрительным операциям», ежемесячно представляются в Центральный банк.

В ходе проверки установлено, что в МФО специальные тетради регистрации «Сомнительных операций» и «Подозрительных операций» ведутся.

Согласно пункта 74 Правил, Исполнительный орган небанковской кредитной организации проводит постоянный мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля небанковской кредитной организации с учетом меняющихся внутренних и внешних обстоятельств, а также укрепляют ее по мере необходимости для обеспечения эффективной работы.

В МФО мониторинг состояния системы внутреннего контроля проводится регулярно.

АУДИТ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Бухгалтерский учет основных средств в МФО осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях (рег.МЮ №3263 от 30.06.20г.), НСБУ № 5 и НСБУ № 21.

По состоянию на 01.04.2024 года балансовая (остаточная) стоимость основных средств МФО составляет 1,697,109.26 тыс. сум. Накопленная

JA-

амортизация составила 609,904.61 тыс. сум. Основные средства МФО показаны в следующей таблице:

№ пп	Наименование ОС	Дата приобрете ния	Первоначальн ая стоимость основных ср- в	Норма аморт и- зации, %	Накоплен ная сумма амортиза ции	тыс.сул Балансовая (остаточная стоимость) на 01.04.24г.
1	Здание Боткина 8А	8/28/2019	1,530,902.23	5	279,389.66	1,251,512.57
2	КОНДИЦИОНЕР IMMER 18	9/12/2022	7,145.00	15	1,607.63	5,537.38
3	Кондиционер Hofmann DELUXE 24	7/10/2021	12,868.50	15	5,147.40	7,721.10
4	Кондиционер Hofmann	6/1/2021	13,353.00	15	5,508.11	7,844.89
5	Кондиционер MIDEA модель FST-24	12/1/2021	14,264.00	15	4,814.10	9,449.90
6	Кондиционер Midea	12/1/2020	9,468.00	15	4,615.65	4,852.35
7	Кондиционер ZIFFLER Monaco 18	7/4/2022	7,160.00	15	1,790.00	5,370.00
8	Кондиционер ZIFFLER 12 Rosario	4/10/2023	5,585.00	15	767.94	4,817.06
9	Кондиционер ZIFFLER 18 Rosario	4/10/2023	8,053.00	15	1,107.29	6,945.71
10	Кондиционер Zifler monaco 18'	5/22/2023	6,560.00	15	820.00	5,740.00
11	Кондиционер IMMER 18' strom	7/17/2023	6,585.00	15	658.50	5,926.50
12	Кондиционер RULLS 24' Big Ben	7/17/2023	8,865.00	15	886.50	7,978.50
13	Кондиционер Ziffler 09 Ros Ario1	10/26/202	4,813.00	15	300.81	the second second
14	Кондиционер Ziffler 09 Ros Ario2	10/26/202	4,813.00	15	300.81	4,512.19
15	Кондиционер Ziffler 18 Ros Ario1	10/26/202	7,084.00	15	442.75	4,512.19
16	Кондиционер Ziffler 18 Ros Ario2	10/26/202	7,084.00	15		6,641.25
17	Кондиционер Ziffler 24 Ros Ario	10/26/202	8,819.00	15	442.75 551.19	6,641.25 8,267.81
18	Кондиционер Ziffler 09 Ros Ario3	11/7/2023	4,832.00	15	241.60	4,590.40
19	Кондиционер Ziffler 09 Ros Ario4	11/7/2023	4,832.00	15	241.60	4,590.40
20	Кондиционер Immer 24 Трго	11/7/2023	8,926.00	15	446.30	
21	Диван	7/9/2019	1,967.53	15	1,377.27	8,479.70
22	Кресло ММ 223.03.14	7/9/2019	2,046.94	15	1,432.86	590.26
23	Кресло для офиса Prestige	7/1/2021	1,633.60	15	653.44	614.08 980.16
24	Кресло для руководителя	7/9/2019	6,881.94	15	4,817.36	2,064.58
25	Кресло офисное 9161 черное	7/9/2019	1,411.68	15	988.18	423.50
26	Кресло офисное ROCCO	5/25/2017	2,665.28	15	2,665.28	(0.00)

A Sing.

he weld

Q.

8 HH2	27	Кресло руководителя	5/25/2017	5,589.32	15	5,589.32	(0.00)
HISTORY	28	Приставка к столу руководителя	7/9/2019	365.90	15	256.13	109.77
RECEIPED AND THE	29	Стойка ресепшн	7/9/2019	873.48	15	611.43	262.04
135,3	30	Стол обеденный	7/9/2019	435.96	15	305.17	130.79
19216	31	Стол переговорный	7/9/2019	463.21	15	324.25	138.96
E 13	32	Стол рабочий	7/9/2019	918.63	15	643.04	275.59
35.755.1	33	Стол руководителя	7/9/2019	661.73	15	463.21	198.52
00 ANS 1	34	Стол угловой 1300х900х750 мм	7/9/2019	4,203.90	15	2,942.73	1,261.17
(2) (SEC.)	35	Стул на металлических полозьях полумягкий	7/9/2019	2,809.24	15	1,966.47	842.77
20.439,5	36	Стул на металлических полозьях полумягкий УЛ 221	7/9/2021	2,769.30	15	1,107.72	1,661.58
80.5783	37	Стул на металлических полозьях полумягкий УЛ 221.0	9/7/2021	2,320.00	15	870.00	1,450.60
N. aug o	38	Стул поворотный DIPLOMAT KD C-11	9/7/2021	1,660.00	15	622.50	1,037.50
onar'i	39	Стул поворотный Diplomat	12/14/202	5,894.00	15	1,989.23	3,904.78
	40	Стул поворотный Diplpmat	7/9/2021	6,614.10	15	2,645.64	3,968.46
	41	Стул поворотный Prestige	12/14/202	5,410.00	15	1,825.88	3,584.13
	42	Стул полумягкий	5/25/2017	2,282.31	15	2,282.31	0.00
	43	Тумба приставная с 2- ящиками	7/9/2019	5,363.87	15	3,754.71	1,609.16
	44	Illuado ARA ROMANTOR	7/9/2019	4,048.20	15	2,833.74	1,214.46
	45	Шкаф для документов	7/9/2019	762.93	15	534.05	228.88
	46	Сейф несгораемый	3/7/2023	16,000.00	15	2,400.00	13,600.00
	47	Сейф несгораемый	9/12/2023	16,000.00	15	1,200.00	14,800.00
	48	Сейф несгораемый	10/26/202	16,000.00	15	1,000.00	15,000.00
	49	4 in 1 CANON i-	1/1/2021	8,082.20	40	8,082.20	(0.00)
A. 36-	50	TP-Link TL-WN722N	1/1/2021	225.40	40	225.40	0.00
her west	51	LIPS AVTEON EASEN	1/1/2021	463.45	40	463.45	(0.00)
No. 19	52	Персональный	1/1/2021	15,364.00	40	15,364.00	0.00
	53	DOMESTIC CANON 6030	8/4/2022	2,400.05	40	1,520.03	880.02
	54	Принтер Сарор	11/1/2020	1,180.00	40		0.00
	55	Принтер- ксерокс	8/4/2022	4,600.00	40		1,686.67
	56		8/4/2022		40		

2.8



	CANON Mf242 (1)		4,600.00	Jun 1	2,913.33	1,686.67
	Компьютер в сборе Intel Celeron G5405/MB h510/DDR4 4gb/SSD 128gb/Case ATX PSU 450W/Cooler/ монитор 22, мышь, клавиатура,	2/15/2023	ESSSENA	40	acentolerosos de Macentoles de Macentoles de Macentoles de Macentoles de Macentoles	- T
57	UPS 650VA		4,030.00	7	1,746.33	2,283.67
58	MΦУ 3 in1 Canon i- SENSYS MF453DW1	3/16/2023	6,571.00	40	2,628.40	3,942.60
59	MΦY 3 in1 Canon i- SENSYS MF453DW2	3/16/2023	6,571.00	40	2,628.40	3,942.60
60	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)1	3/16/2023	2,207.80	40	883.12	1,324.68
61	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)2	3/16/2023	2,207.80	40	883.12	1,324.68
62	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)3	3/16/2023	2,207.80	40	883.12	1,324.68
63	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)4	3/16/2023	2,207.80	40	883.12	1,324.68
64	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)5	3/16/2023	2,207.80	40	883.12	1,324.68
	Монитор Artel (AVTech) M100022D1	3/16/2023	1,263.50	40	505.40	758.10
65 66	М100022D1 Монитор Artel (AVTech) M100022D2	3/16/2023	1,263.50	40	505.40	758.10
67	М100022B2 Монитор Artel (AVTech) M100022D3	3/16/2023	1,263.50	40	505.40	758.10
68	Монитор Artel (AVTech) M100022D4	3/16/2023	1,263.50	40	505.40	758.10
69	Монитор Artel (AVTech) M100022D5	3/16/2023	1,263.50	40	505.40	758.10
70	Принтер Canon LBP 6030	3/16/2023	2,221.10	40	888.44	1,332.66
71	Системный блок компьютера (B365\g5400\4gb DDR4\SSD120)	5/18/2023	2,327.50	40	775.83	1,551.67
72	Монитор Artel (AVTech) M100022D	5/18/2023	1,263.50	40	421.17	842.33
73	Canon MF3010	5/18/2023	3,059.00	40	1,019.67	2,039.33
74	3 в 1 Canon i-SENSYS MF3010	6/16/2023	3,037.50	40	911.25	2,126.25
	3 в 1 Canon i-SENSYS MF3010	6/16/2023	3,037.50	40	911.25	2,126.25

...

in with

Agywin. Air, m

M

28,36p	- 1	Системный блок	4,600.00		rh si	CHANGN MED	
	76	компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)	6/16/2023	2,578.50	40	773.55	1,804.95
-	76	Системный блок	0/10/2023	2,010.00	100	MENDAL AND DATE	
<u> </u>	<u> </u>	компьютера (H510\celeron G5905\4gb	4,030,00		40	N. AUGUSTA AVOGE ENGLA	Ta .
08.980	77	DDR4\SSD120)	6/16/2023	2,578.50	-1.0 M16	773.55	1,804.95
(R) DN	78	Mонитор Artel (AVTech) M100022D	6/16/2023	1,323.00	40	396.90	926.10
	79	Монитор Artel (AVTech) M100022D	6/16/2023	1,323.00	40	396.90	926.10
85.455	80	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)	8/9/2023	2,686.50	40	626.85	2,059.65
39.400	81	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)	8/9/2023	2,686.50	40	626.85	2,059.65
	82	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)	8/9/2023	2,686.50	40	626.85	2,059.65
36.808 - 1	83	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)	8/9/2023	2,686.50	40	626.85	2,059.65
88.802	. 84	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)	8/9/2023	2,686.50	40	626.85	2,059.65
	85	Монитор Artel (AVTech) 19,5"	8/9/2023	1,012.00	40	236.13	775.87
89.460.1	86	Монитор Artel (AVTech) 19.5"	8/9/2023	1,012.00	40	236.13	775.87
91,887	87	Монитор Artel (AVTech) 19,5"	8/9/2023	1,012.00	40	236.13	775.87
01.881	88	Монитор Artel (AVTech)	8/9/2023	1,012.00	40	236.13	775.87
1.02.881	89	Монитор Artel (AVTech)	8/9/2023	1,012.00	40	236.13	775.87
01.837	90	Принтер Canon LBP	8/9/2023	2,254.50	40	526.05	1,728.45
Q1 998 _	91	3 in1 Canon i-SENSYS MF3010	8/9/2023	3,037.50	40	708.75	2,328.75
		3 in1 Canon i-SENSYS	8/9/2023	aspolanci -	40	708.75	2,328.75
h. Will	92	Системный блок компьютера (H510\intel	8/9/2023	3,037.50	40	700.73	2,020.10
A. S.	93	G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 19,5")	9/14/2023	3,941.00	40	788.20	3,152.80
	94	Персональный компьютер (H610/i3 12100/16 DDR4/SSD 512/KB/MAUSE/LCD	10/19/202	7,275.60	40	1,212.60	6,063.00
81.551.5	95		11/21/202	sasara i	40	07860 1 8 6 1 1 07860 254 1 8	



		6030	3	2,397.00	8781B8	319.60	2,077.40
	96	3 in1 Canon i-SENSYS MF3010	11/21/202	3,314.00	40	441.87	2,872.13
	97	3 in1 Canon i-SENSYS MF3010	11/21/202	3,314.00	40	441.87	2,872.13
	98	Персональный компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	11/30/202	4,245.00	40	566.00	3,679.00
	S	Персональный компьютер (H510\intel	3722.01	4,240.00	5000-8	300.00	3,679.00
	99	G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	11/30/202	appropriate the second	40	One of Caro	
	99	Персональный	3	4,245.00		566.00	3,679.00
	100	компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD	11/30/202	9/19/2024 0899/9920	40	Princepoli 2	
	100	21,5") Персональный	3	4,245.00		566.00	3,679.00
	101	компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	11/30/202	4 245 00	40	agregade 1	
10,500	101	Персональный	0.000	4,245.00		566.00	3,679.00
28.008	102	компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	11/30/202	4,245.00	40	566.00	3,679.00
gn 408		Персональный компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD	O OTA A	50511001	40	Sel Carrella DB consee 25 ID xaeterO	1
	103	21,5")	12/6/2023	4,245.00	18.	424.50	3,820.50
	104	Hoyтбук Lenovo V15 i3/ddr4 8gb/ssd 256gb	1/12/2024	5,150.00	40	343.33	4,806.67
	105	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-1	2/6/2024	2,254.00	40	75.13	2,178.87
	106	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-2	2/6/2024	2,254.00	40	75.13	2,178.87
on ota s	107	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-3	2/6/2024	2,254.00	40	75.13	2,178.87
80.0 HA.A.	108	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-4	2/6/2024	2,254.00	40	75.13	2,178.87
grafit grafit	109	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-5	2/6/2024	2,254.00	40	75.13	2,178.87
N . 1 N	110	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-6	2/6/2024	2,254.00	40	75.13	2,178.87
		Персональный Компьютер в сборе (G7400/H610/8GB DDR4/SSD 120/LCD	8333 8332	roserie jes	40	PAR MERCEN BANK	
	111	22/LCD)	3/14/2024	4,838.00	. At		4,838.00

M

1 58,810	112	3/1 Canon i-SENSYS MF3010	3/14/2024	3,573.00	40	6009	3,573.00
Ler sva	113	3/1 Canon i-SENSYS MF3011	3/14/2024	3,573.00	40	010271 a	3,573.00
51,278	114	Персанальный Компьютер в сборе (19032024)	3/19/2024	3,722.00	40	3 MY Canch	3,722.00
per.	115	Персанальный Компьютер в сборе	3/19/2024	3,722.00	40	devolunios dp8/00A9E/ cn3/Autor -	3,722.00
100.870	116	Персанальный Компьютер в сборе (19032024)	3/19/2024	3,722.00	40	F 21.8%	3,722.00
	117	3 in 1 Canon i-SENSYS MF 3010 (19032024)-1	3/19/2024	3,820.00	40	008/00860 *138/45604	3,820.00
00.8(8)	118	3 in 1 Canon i-SENSYS MF 3010 (19032024)-2	3/19/2024	3,820.00	40	C8.65 6	3,820.00
	119	Ноутбук НР 15.6	3/19/2024	5,700.00	40) DETOLETHICH ASSOCIATION	5,700.00
do gra	120	Cobalt	2/12/2020	87,510.38	20	71,466.81	16,043.57
	121	Spark M300M-125	7/1/2019	69,132.62	20	64,523.78	4,608.84
	122	Генератор VACKSON 9500Т3	2/15/2023	18,350.00	20	3,975.83	14,374.17
1.00.016	123	счетчик банкнот№120	2/27/2023	4,400.00	20	953.33	3,446.67
4	124	Счетчик банкнот RIBAO Technology, модель BC-55	5/18/2023	8,029.00	20	1,338.17	6,690.83
60 077	125	Счетчик банкнот RIBAO Technology, модель BC-55	9/6/2023	8,470.00	20	847.00	7,623.00
08.058.8	126	Счетчик банкнот RIBAO Technology,	10/31/202	8,470.00	20	705.83	7,764.17
18-908-4	127	Бензиновый генератор GD-9000	3/4/2024	7,918.90	20	ns.Layotyott exnet intest:- w	7,918.90
76.871	128	Счетчик банкнот RIBAO Technology,	3/20/2024	8,470.00	20	130 (47) (47) 13608 18000721432- 3	8,470.00
	129		3/20/2024	8,470.00	20	Figures Cal 9930 i- 6-3688+3666	8,470.00
16.83713	130		3/29/2024	8,470.00	20	4000 4000 6007888-11	8,470.00
	131	IP телефон Grandstream	1/1/2021	662.50	40	662.50	0.00
. W + 7 77	132	TP-Link ADSL modem	1/1/2021	154.10	40	154.10	(0.00)
	133	Весы	6/9/2017	6,360.59	40	6,360.59	pr =
S. 100	134	Beсы MWP (150N)	1/1/2021	3,255.00	40	3,255.00	
13.011.5	135	Becki MIMP (150N) CAS	4/15/2019	3,278.46	40	3,278.46	
•.	136	Book MAND (150N) CAS	4/15/2019	3,278.46	40	3,278.46	
09.833.4	137	Mudaginagi	10/1/2020	12,000.00	40	12,000.00	er l



	Итого	MUNICIPAL N	2,307,013.87		609,904.61	1,697,109.26
141	Стабилизатор сетевого напряжения , настенный	8/30/2023	7,500.00	15	656.25	6,843.75
140	Стабилизатор тока	7/4/2017	7,699.04	40	7,699.04	7000 5786
139	Принтер Canon 6030	1/1/2021	1,523.75	40	1,523.75	(0.00)
138	Монитор Artel 22*IPS	1/1/2021	1,656.00	40	1,656.00	10001 _

Акт ввода в эксплуатацию основных средств и инвентаризационные карточки оформлены.

Начисление износа основных средств в соответствии с ст. 306 Налогового кодекса производится прямолинейном способом.

В течение проверяемого периода выбытия основных средств не было.

По состоянию на 01.12.2023 года для внутреннего контроля физического наличия, обеспечения сохранности была произведена инвентаризация основных средств.

АУДИТ УЧЕТА МБП

Бухгалтерский учет движения МБП организован в соответствии с Инструкцией о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях (рег.МЮ №3263 от 30.06.20г.).

Обобщение информации о наличии и движении МБП осуществляется на счете 19921 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие ценности на складе». На 01.01.2024г. остаток на счете составляет 22,939.30 тыс. сум, за 3 месяца 2024 года дебетовые обороты составляют 165,630.46 тыс.сум, кредитовые обороты 165,489.14 тыс. сум, на 01.04.2024г. остаток составляет 23,080.63 тыс. сум.

В МФО материальные отчеты составляются своевременно. МБП списываются согласно актам списания.

Для получения МБП выданы доверенности. Все доверенности оформлены согласно «Положению о порядке выдачи доверенностей на получение товарноматериальных ценностей и отпуска их по доверенности». Книга регистрации доверенностей пронумерована, прошнурована, скреплена печатью.

Ежемесячно информация по движению МБП отражается в главной книге.

АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ, ПОДРЯДЧИКАМИ И ПРОЧИМИ КРЕДИТОРАМИ

В МФО имеются, соответствующим образом оформленные договора на поставку ТМЦ и оказания услуг.

В соответствии с Инструкцией о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях (рег.МЮ №3263 от 30.06.20г.) выданные авансы учтены раздельно от полученных авансов на счете 19907 «Предоплаченные расходы за услуги» и на счете 19909 «Счета к получению -За

Off

товарно-материальные ценности».

По состоянию на 01.04.2024г. дебиторская задолженность составляет 356,143.23 тыс. сум, из них по счету 19907 «Предоплаченные расходы за услуги» составляет 297,107.23 тыс.сум, по счету 19909 «Счета к получению -За товарноматериальные ценности» составляет 59,036.0 тыс.сум. Размер дебиторской задолженности соответствует данным первичных документов, подтверждающих факт выполнения работ и оказания услуг (счет фактура, акт выполненных работ и др.). Первичные документы оформлены на основе договоров.

В соответствии с Инструкцией о порядке ведения бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях (рег.МЮ №3263 от 30.06.20г.) расчеты с поставщиками учитываются на счете 29802 «Счета к оплате - За товарно-

материальные ценности и услуги».

Аналитический учет по кредиторской задолженности ведется по каждому

кредитору.

Sec. 14 + 7 75

На 01.01.2024г. остаток счета 29802 «Счета к оплате - За товарноматериальные ценности и услуги» составляет 55,776.01 тыс. сум, за 3 месяца 2024 года дебетовые обороты по счету составили 451,052.96 тыс. сум, кредитовые обороты по счету составили 510,554.84 сум. По состоянию на 01.04.2024 года кредиторская задолженность составляет 115,277.9 тыс. сум.

АУДИТ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кредитная деятельность МФО осуществляется на основании Кредитной политики, утвержденной Решением учредителя. Кредиты предоставляемые физическим и юридическим лицам, рассматриваются и утверждаются Кредитным комитетом. Процентные ставки, сроки и условия по кредитам устанавливаются Кредитной политикой.

Анализ выданных кредитов по срокам по состоянию на 01.04.2024 года

По срокам	Кол-во	Сумма остаток т.сум	Доля в кредитном портфеле %
Краткосрочные кредиты всего:	5480	42,497,852	53.21%
Из них	A LINE OF THE	CHARCEMENS.	
До 6 м-в	5111	35,267,938	44.15%
До 12 м-в	369	7,229,914	9.05%
Долгосрочные кредиты всего:	1145	37,376,061	46.79%
из них			
До 18 м-в	498	14,705,381	18.41%
До 26 м-в	647	22,670,680	28.38%
До 28 м-в	0	0	0.00%
Итого	6,625	79,873,913	100.00%

Из таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2024 года остаток предоставленных кредитов за 3 месяца 2024 года составил 79,873,913 тыс. сум.

Of .

Краткосрочные кредиты составляют 53.21% кредитного портфеля, долгосрочные – 46.79%.

Анализ выданных кредитов по обеспеченности за 3 месяца 2024 года

Nº	Наименование обеспечения Кредитов	Кол-во	Сумма остаток т.сум	Доля в %
1	Автотранспортные средства и другое оборудование	1228	36,131,369	45.24%
2	Золото и другие драгоценные металлы	5184	36,620,730	45.85%
3	Недвижимость	157	6,056,499	7.58%
4	Смешанные	19	583,209	0.73%
5	Без обеспечения (онлайн кредиты)	0	0	0.00%
6	Прочие	37	482,106	0.60%
, The	Итого	6,625	79,873,913	100%

Анализ показывает, что за 3 месяца 2024 года 100% от всех предоставленных кредитов являются обеспеченными, кредитов без обеспечения на доверительной основе нет. Из общей суммы выданных кредитов автотранспортными средствами в качестве залога обеспечено 45,24% кредитов, ювелирными изделиями — 45,85%, объектами недвижимости — 7,58%, а прочие (под поручительства и страховые полиса) - 0,6%.

Предоставленные документы для получения кредитов соответствуют

установленным требованиям.

(+ + + 1)

По состоянию на 01.04.2024 г. в структуре кредитного портфеля МФО имеются просроченные кредиты по счету 12405 «Просроченные микрозаймы, предоставленные физическим лицам» на сумму 3,520,007.53 тыс.сум, по счету 15701 «Микрозаймы, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства» остаток составляет 105,132.95 тыс. сум.

В соответствии с Положением о координации и регулировании деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов, утвержденного Центральным банком РУз (рег. МЮ № 3412 от 11.01.2023г.) микрофинансовые организации должны ежемесячно проводить классификацию активов и создавать резервы по возможным убыткам. По созданным резервам по состоянию на 01.04.2024г. по счету 12499 «Резервы по возможным убыткам» остаток составляет 69,564.27 тыс. сум, по счету 14899 «Резервы по возможным убыткам» остаток составляет 485,430.01 тыс. сум, по счету 15799 «Резервы по возможным убыткам» остаток 105,132.95 тыс. сум.

Согласно статьи 21 Закона РУз «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» №670-I от 29.08.1998 г. все договора заключаемы хозяйствующим субъектом должны быть проверены на предмет соответствия законодательству юридической службой или привлеченными адвокатами. Заключение договоров без их визы не допускается.

На всех хозяйственных договорах, заключенных МФО за 3 месяца 2024

года, имеется виза юриста или его заключение.

H

АУДИТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Согласно Решения учредителя №2 от 30.01.2024 года уставный фонд был установлен в сумме 16,228,755.00 тыс. сум, который был полностью сформирован. Учредителем является физическое лицо, доля которого составляет 100% По состоянию на 01.04.2024 года на балансе МФО уставный фонд составил 16,228,755.00 тыс.сум.

Список учредителей (участников) МФО*	Доля в уставном фонд	
Физические лица: Ф.И.О.	в тыс.сум	в%
Ходжаханов Тимур Мухамедович	16,228,755.00	100%
Итого:	16,228,755.00	100%

Согласно изменений и дополнений в Положение о порядке лицензирования деятельности микрофинансовых организаций, утвержденного Центральным Банком Республики Узбекистан (рег. МЮ № 2093-8 от 10.10.2017г.) минимальный размер уставного фонда должен быть сформирован в сумме не менее 2 млрд. сум. Сформированный по состоянию на 01.04.2024г. уставный фонд МФО полностью соответствует требованиям Центрального Банка РУз.

В целях покрытия убытков, возникающих в результате деятельности микрофинансовой организации, может предусматриваться создание резервного фонда, размер которого определяется учредительными документами микрофинансовой организации. Уставом микрофинансовой организации могут быть предусмотрены другие резервные отчисления из прибыли, предназначенные для обеспечения ее экономической стабильности и поглощения возможных убытков. МФО должно направлять не менее 5% от чистой прибыли в резервный фонд до полного его формирования. Уставом МФО предусмотрен резервный фонд в размере 15 % от уставного капитала. По состоянию на 01.04.2024 года резервный фонд МФО сформирован в размере 2,359,313.25 тыс.сум, что состовляет 14,53% от уставного капитала.

Распределение чистой прибыли за 3 месяца 2024 года представлено в следующей таблице:

Наименование показателей	Сумма (в тыс.сум)
Нераспределенная прибыль на 01.01.2024г.	23,356,789.22
Начисленные дивиденды в течение 3 мес 2024 года	126,315.79
Создание резервного фонда в течение 2024 года	0.00
Перенос переоценки ОС	0.00
Чистая прибыль за 3 месяца 2024 года	7,133,052.64
Нераспределенная прибыль на 01.04.2024г.	30,363,526.07

В целях обеспечения устойчивого функционирования микрофинансовой организации общий размер сформированного капитала должен составлять не менее 10% от общей суммы активов микрофинансовой организации. При расчете соотношения капитала к общей сумме активов не учитывается стоимость имущества, безвозмездно полученного микрофинансовой организацией в

Ò

неденежной форме. Устойчивость капитала МФО по состоянию на 01.04.2024 года выглядят следующим образом:

Показатели	Установленный %	Фактический размер %
	размера капитала	капитала на 01.04.2024г.
Устойчивость капитала	10%	18,94%

В целом устойчивость капитала МФО составляет 18,94%, что соответствует требованиям Центрального банка Республики Узбекистан согласно Положения о координации и регулировании деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов (рег. МЮ N 3412 от 11.01.2023г.).

Структура активов МФО выглядит следующим образом:

Активы	На 01.04.20 24 г. (тыс. сум)
Наличность	258,407
К получению из банков	330,085
Ссуды клиентам, брутто	79,873,913
Минус: Резерв возможных убытков по ссудам	660,127
Чистая стоимость по ссудам	79,213,786
Основные средства, нетто	1,697,109
Начисленные доходы к получению	3,393,074
Другие активы	787,339
Всего активы	85,679,800

По состоянию на 01.04.2024 года всего активы МФО составляют 85,679,800 тыс. сум, обязательства 36,728,206 тыс.сум, собственный капитал составил 48,951,594 тыс.сум. Это показывает, что организация является финансово устойчивой.

АУДИТ УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Аудит учета кассовых операций проведен на основании Правил ведения кассовых операций микрофинансовыми организациями и ломбардами (Утверждены Постановлением правления ЦБ от 21.07.2007 г. N 20/3, зарегистрированным МЮ 24.09.2007 г. N 1719).

Учет денежных средств по кассе в бухгалтерии осуществляется на счете 10101 «Денежные средства в национальной валюте» в разрезе подразделений. Информация о движение денежных средств представлена в следующей таблице:

Подразделение	Остаток на 01.01.2024г.	Оборот дебет	Оборот кредит	Остаток на 01.04.2024г.
МФО	147,628.90	7,881,489.30	8,006,642.00	22,476.20
ТТЗ филиал	70,116.10	6,071,373.50		43,509.60
Алгоритм ф-л	31,370.00	5,281,551.00		1,291.00
Бек-Барака ф-л	33,962.85			7,296.35
Бухара ф-л	82,809.00		3,709,990.00	
Гулистан ф-л	7,012.50		2,312,300.00	1,772.80

Off

Итого	733,470.35	75,517,635.90	75,992,699.00	258,407.25
Зангиота ф-л	22,012.00	826,197.00	848,190.00	19.00
Янгиюль ф-л	23,631.00	3,800,415.00	3,823,130.00	916.00
Термез ф-л	34,905.00	12,937,042.10	12,948,273.00	23,674.10
Самарканд ф-л	129,630.00	13,884,485.40	13,865,390.00	148,725.40
Карши ф-л	150,393.00	15,307,587.30	15,457,674.00	306.30
JIZZAX FILIALI	0.00	555,385.50	553,250.00	2,135.50

Утвержден расчет для установления лимита остатка наличных денег в кассе обслуживающим банком. По расчету лимит остатка кассы в МФО составляет с 03.01.2024г. 300 000,00 тыс.сум, в ТТЗ филиале с 03.01.2024г. 100 000,00 тыс.сум, в Алгоритм филиале с 03.01.2024г. 100 000,00 тыс.сум в Бек-Барака филиале с 03.01.2024г. 100 000,00 тыс.сум, в Самарканд филиале с 03.01.2024г. 300 000,0 тыс.сум, в Карши филиале с 03.01.2024г. 300 000,0 тыс.сум, в Термез филиале с 03.01.2024г. 200 000,0 тыс.сум, в Бухара филиале с 03.01.2024г. 200 000,0 тыс.сум, в Бухара филиале с 03.01.2024г. 200 000,0 тыс.сум, в Тулистан филиале с 03.01.2024г. 200 000,0 тыс.сум, в Жиззах филиале с 07.03.2024г. 200 000,0 тыс.сум.

В ходе проверки задержка наличных денежных средств сверх лимита,

установленного обслуживающим банком не обнаружено.

В МФО и филиале имеются помещения кассы, изолированные от других помещений. В штате МФО имеется 14 кассиров, фактически работает 14 кассиров, с которыми заключен договор о материальной ответственности.

Нецелевое использование наличных денежных средств, в ходе проверки не выявлено. Инвентаризация кассы проводится ежеквартально. Последняя инвентаризация кассы Гулистон филиала, кассы Бухара филиала, кассы Алгоритм филиала, кассы Бек-Барака филиала была произведена 14.03.2024 года, кассы Янгийул филиала, кассы Самарканд филиала, кассы Карши филиала, кассы Термез филиала, кассы Жиззах филиала была произведена 15.03.2024 года, кассы МФО, кассы ТТЗ филиала, кассы Зангиота филиала была произведена 16.03.2024 года.

При выборочной проверке кассовых документов выявлено, что учет денежных средств осуществляется в соответствии с требованиями ЦБ РУз. Поступление денежных средств оформляется приходными ордерами, выдача расходными ордерами и платежными ведомостями. Кассовые операции своевременно оформляются в кассовой книге и регистрируются в книге регистрации приходных и расходных кассовых документов. Кассовые книги прошнурованы, пронумерованы и опечатаны за подписью руководителя. Чековые книжки заполнены в установленном порядке, оформлены подписями должностных лиц. В ходе проверки существенных недостатков не обнаружено.

АУДИТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Проверка учета банковских операций осуществлена методом выборочной проверки. Для осуществления финансово-хозяйственной деятельности МФО имеет основной расчетный счет в Мирзо-Улугбекском филиале АКБ «ДАВР БАНК», а также вторичные счета МФО и филиалов в банках. Информация по имеющимся счетам представлена в следующей таблице:

Тыс.сум

			1 BIC. Cy IVI
Наименование счета	Остаток на 01.01.2024г.		Остаток на 01.04.2024г.
Лавр Банк М-У ф. (о/сч)		21,196,115.24	40,097.90

21

Итого	444,944.49	35,111,416.37	35,491,209.11	65,1 51.7 5
Хакорбанк Карши ф-л	330.00	2,131,720.00	2,132,012.80	37.20
Хакорбанк Жиззах ф-л	0.00	313,100.00	313,100.00	0.00
НБУ банк Карши ф-л	15,765.14	1,513,097.12	1,522,173.93	6,688.32
НБУ банк Бухара ф-л	72,065.24	824,485.89	896,366.16	184.97
Ипотека банк Сирдаре ф- л	2,516.00	1,272,430.09	1,271,502.67	3,443.41
Инфинбанк Кибрай ф-л	11,233.87	613,000.00	621,940.91	2,292.96
Инфинбанк Самарканд ф-л	50,581.23	2,696,570.60	2,741,238.38	5,913.45
Инфинбанк Зангиота ф-л	993.39	141,082.73	142,001.50	74.62
Даврбанк Термез ф-л	1,017.36	2,526,814.28	2,524,997.00	2,834.64
Хакорбанк Янгиюль ф-л	208.84	482,300.00	482,452.21	56.64
УзПСБ ф. (в/сч Алгоритм филиал)	34.55	915,801.38	912,308.31	3,527.63
Давр Банк М-У ф. (в/сч ТТЗ филиал)	0.00	735,000.00	735,000.00	0.00

Выборочная проверка показала, что движение денежных средств на расчетном счете производилось при наличии договоров, контрактов и счетовфактур. Фактов проведения денежных средств операций по денежным счетам, не подтвержденных соответствующими документами, не выявлено. При проверке соответствия остатков денежных средств по банковским выпискам и остаткам, отраженным по Главной книге расхождений не установлено.

КАДРОВАЯ РАБОТА

На предприятии действует повременная система оплаты труда Штатное расписание утверждено директором МФО от 27.03.2024г.

В соответствии со статьей 80 ТК РУз при приеме на работу поступающий предъявляет следующие документы:

 Паспорт либо заменяющий его документ, а лица в возрасте до шестнадцати лет - свидетельство о рождении и справку с места жительства;

Трудовую книжку, за исключением лиц, поступающих на работу впервые.
 Лица, поступающие на работу по совместительству, вместо трудовой книжки предъявляют справку с основного места работы;

 Военный билет либо приписное свидетельство соответственно для военнообязанных или призывников;

Диплом об окончании высшего или среднего специального, профессионального учебного заведения, удостоверение на право выполнения данной работы либо иной соответствующий документ при поступлении на работу, к выполнению которой в соответствии с законодательством могут быть допущены только лица, имеющие специальное образование или специальную подготовку.

➤ Также согласно статье 186 НК РУз в случае приема на работу, физическое лицо обязано представить справку в бухгалтерию о выплаченных ему в текущем году Доходах и удержанных суммах налога с предыдущего места работы с включением доходы физических лиц и идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) до начисления первой заработной платы.

H

проверки личных дел Аудит осуществлялся методом выборочной сотрудников, было выявлено, что при приёме на работу у сотрудника обязательно запрашивается ИНН, мед справки, книжка ИНПС, справка по зарплате с предыдущего места работы, справка с РОВД об отсутствии судимости.

Все личные дела сотрудников имеют вышеперечисленные документы и

подшиты по описи в папку.

1 4 4 7 77

В соответствии со статьей 82 ТК РУз прием на работу оформляется приказом на основании заключенного с работником трудового договора.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ за 3 месяца 2024 года

тыс.сум

Наименование статей	По данным М ФО	По данным аудита
Доходы по процентам:		1000000
Процентные доходы по счетам в банках	40.049.060	13,048,969
Проценты по кредитам	13,048,969	29,471
Другие процентные доходы	29,471	
Итого доходы по процентам	13,078,439	13,078,439
Расходы по процентам:	11.000	44.006
Процентные расходы по займам	41,096	41,096
Процентные расходы по кредитам банков	1,184,858	1,184,858
Процентные расходы по облигациям	777,275	777,275
Другие процентные расходы		
Итого процентные расходы	2,003,229	2,003,229
Чистые процентные доходы до оценки возможных убытков по ссудам	11,075,210	11,075,210
Оценка возможных убытков по ссудам	664,943	664,943
Чистые процентные доходы после оценки	10,410,267	10,410,267
возможных убытков по ссудам	1,699,567	1,699,567
Беспроцентные доходы	510,505	510,505
Беспроцентные расходы Чистый доход до операционных расходов	11,599,329	11,599,329
чистый доход до операционных расходов	1-11- 1000-111-2	
Операционные расходы:	2,406,637	2,406,637
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	400,330	400,330
Арендная плата и оборудование	7,578	7,578
Командировочные и транспортные расходы	289,078	289,078
Административные расходы	3,060	3,060
Репрезентация и благотворительность	54,924	54,924
Расходы на износ	44,734	44,734
Страхование, налоги и другие	3,206,341	3,206,341
Итого операционные расходы	8,392,988	
Чистая прибыль (убыток) до уплаты налогов	1,259,935	
Оценка налога на прибыль	7,133,053	
Чистая прибыль (убыток)	7,133,033	1,100,000

Чистая прибыль за 3 месяца 2024 года составляет 7,133,053 тыс.сум. Всего доходы за 3 месяца 2024 года составили 14,778,006 тыс.сум. Доля чистой прибыли от общей суммы активов за 3 месяца 2024 г. составляет 8,33%.

Показатели рентабельности и ликвидности микрофинансовой организации за 3 месяца 2024 года можно увидеть из нижеследующей таблицы:

Наименование показателей	Формула расчета	Размер показателя
Доля чистой прибыли от общей суммы активов	Чистая прибыльх100/Активы	8.33%
Показатели Доходы х 100/Расходы самофинансирования (покрытия расходов)		231.45%
Доля активов, которые не приносят доход от общей суммы активов	Основные средства и нематериальные активы х 100/ Активы	1.98%
Коэффициент текущей ликвидности	Текущие активы/Текущие обязательства	2.29
Коэффициент срочной ликвидности	Срочные активы/Текущие обязательства	sid 2.16
Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства/Текущие обязательства	0.02

ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ВЫПЛАТ С ФОТ, УДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ.

Начисление заработной платы, а также другие выплаты производятся на основании утвержденного штатного расписания в соответствии с принятыми формами и системами оплаты труда, включая выплаты стимупирующего характера, предусмотренные Трудовым кодексом РУз и внутренними положениями.

Табельный учет рабочего времени производится своеременно и в соответствии законодательством.

При поступлении на работу с работниками заключаются трудовой контракт, основанием для начисления заработной платы является штатное расписание с указанием оклада. Штатное расписание введено приказом.

Утверждение налога с доходов физических лиц вреизводится в соответствии с Налоговым Кодексом РУз с учетом ежегодно изменения и дополнений.

На 01.04.2024 года средняя численность работников оставляет 93 человека.

Проверкой правильности исчисления отчислений и заполнения форм отчетности по НДФЛ и социальному налогу за 3 месяца 2024 года установлено:

Общий фонд оплаты труда составил 2,148,246.58 тыс.сум.

Вычитаний из ФОТ не производилось

Удержано подоходного налога с зарплаты в сумме 254,038.38 тыс.сум (без учета ИНПС).

В ходе проверки удержания подоходного налога с физических лиц

Of

расхождений не выявлено.

За 3 месяца 2024 года расчеты по Социальному налогу и ИНПС приведены в нижеследующей таблице:

TIVING ONTO A JUNE 1			тыс.сум
Виды налогов	По данным МФО	По данным аудита	Расхождение
Социальный налог 12%	257,789.59	257,789.59	SEMSH
ИНПС 0,1%	2,148.25	2,148.25	-

АУДИТ НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГОВ

является предприятия проверяемый период общеустановленных налогов.

ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

На предприятии налог на прибыль юридических лиц исчислялся в соответствии с Налоговым кодексом РУз.

За 3 месяца 2024 года совокупный доход МФО в целях расчета налога на прибыль составил 14,777,956.48 тыс. сум, расходы всего составили 6,385,017.92 тыс. сум, из них не вычитаемые расходы составили 6,631.00 тыс. сум, итого прибыль, подлежащая налогообложению, составила 8,399,569.56 тыс. сум. Ставка налога на прибыль на 2024 год установлена в размере 15% и начисленный налог составляет 1,259,935.43 тыс.сум.

При проверке по налогу на прибыль расхождений не выявлено.

ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Согласно пункта 7 статьи 244 Налогового кодекса предоставление кредитов и процентов по ним освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость. В связи, с чем НДС по операциям МФО за проверяемый период не начислялся.

ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ

проведена аудита внутреннего законодательством РУз, НСАД и нормативными документами Центрального банка РУз. По результатам проверки можно сделать следующие выводы:

- работа МФО организована в соответствии с законодательством и нормативными документами ЦБ РУЗ;

- бухгалтерский учет осуществляется своевременно и в полном объеме;

- вся необходимая для функционирования МФО внутренняя документация имеется;

- внутренний контроль осуществляется в полном объеме;

- финансовая отчетность за 1 квартал 2024 год составлена достоверно.

Внутренний аудит проведен после сдачи отчетности в ЦБ и ГНИ, а именно 15 апреля 2024г. и предназначен для учредителя ООО «BIZNES FINANS MIKROMOLYA TASHKILOTI».

Сертификат внутреннего аудита № 000399 выдан 30 июля 2021г.

Внутренний аудитор

And the second

Рустамова А.Б.

Ознакомлены:

Директор

The West To The

Januar acape Januar acape

Главный бухгалтер



Ахмедов Б.Т.

Ким Н.К