

«Утверждено»
Решением учредителя
№ 86 от 15.10.2024

**Отчет внутреннего аудита ООО «BIZNES FINANS MIKROMOLIYA
TASHKILOTI»
за III квартал 2024 года**

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

ООО «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 TASHKILOTI» во исполнение Закона РУз «О небанковских кредитных организациях» переименовано в ООО «BIZNES FINANS MIKROMOLYA TASHKILOTI». ООО «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.

ООО «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;

- 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-C 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 приходятся 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

А.А., последний раз обучалась в мае 2024 года на специальных учебных курсах. Сертификат № 003802.

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.

Во 3 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 3 квартал 2024 года 65 операций были квалифицированы как сомнительные, 89 операций как подозрительные, записи были внесены в журналы регистрации, а информация направлена в специально уполномоченный государственный орган - СУГОУз.

Согласно пункта 26 Правил, Идентификация клиента - физического лица

небанковской кредитной организацией проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность. При этом 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 надлежущей 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 негорючем и опечатываемом сейфе.

Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители информации и храниться ответственным сотрудником вместе с их описью в негорючем 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 01.10.2024 года балансовая (остаточная) стоимость основных средств МФО составляет 1,964,630.52 тыс. сум. Накопленная

амортизация составила 750,393.89 тыс. сум. Основные средства МФО показаны в следующей таблице:

тыс.сум

№ пп	Наименование ОС	Дата приобретения	Первоначальная стоимость основных ср-в	Норма амортизации, %	Накопленная сумма амортизации	Балансовая (остаточная стоимость) на 01.10.24г.
1	Здание Боткина 8А	8/28/2019	1,530,902.23	5	317,662.21	1,213,240.02
2	КОНДИЦИОНЕР IMMER 18	9/12/2022	7,145.00	15	2,143.50	5,001.50
3	Кондиционер Hofmann DELUXE 24	7/10/2021	12,868.50	15	6,112.54	6,755.96
4	Кондиционер Hofmann	6/1/2021	13,353.00	15	6,509.59	6,843.41
5	Кондиционер MIDEA модель FST-24	12/1/2021	14,264.00	15	5,883.90	8,380.10
6	Кондиционер Midea	12/1/2020	9,468.00	15	5,325.75	4,142.25
7	Кондиционер ZIFFLER Monaco 18	7/4/2022	7,160.00	15	2,327.00	4,833.00
8	Кондиционер ZIFFLER 12 Rosario	4/10/2023	5,585.00	15	1,186.81	4,398.19
9	Кондиционер ZIFFLER 18 Rosario	4/10/2023	8,053.00	15	1,711.26	6,341.74
10	Кондиционер Ziffer monaco 18'	5/22/2023	6,560.00	15	1,312.00	5,248.00
11	Кондиционер IMMER 18' strom	7/17/2023	6,585.00	15	1,152.38	5,432.63
12	Кондиционер RULLS 24' Big Ben	7/17/2023	8,865.00	15	1,551.38	7,313.63
13	Кондиционер Ziffer 09 Ros Ario--1	10/26/2023	4,813.00	15	661.79	4,151.21
14	Кондиционер Ziffer 09 Ros Ario--2	10/26/2023	4,813.00	15	661.79	4,151.21
15	Кондиционер Ziffer 18 Ros Ario--1	10/26/2023	7,084.00	15	974.05	6,109.95
16	Кондиционер Ziffer 18 Ros Ario--2	10/26/2023	7,084.00	15	974.05	6,109.95
17	Кондиционер Ziffer 24 Ros Ario	10/26/2023	8,819.00	15	1,212.61	7,606.39
18	Кондиционер Ziffer 09 Ros Ario--3	11/7/2023	4,832.00	15	604.00	4,228.00
19	Кондиционер Ziffer 09 Ros Ario--4	11/7/2023	4,832.00	15	604.00	4,228.00
20	Кондиционер Immer 24 Tpro	11/7/2023	8,926.00	15	1,115.75	7,810.25
21	Кондиционер Artel ARTSIJ1AW12BE HS-S Inv /AB	6/10/2024	4,800.00	15	180.00	4,620.00
22	Кондиционер Artel ARTSIM4AW18HE Marvarid	6/10/2024	7,460.00	15	279.75	7,180.25
23	Кондиционер Ziffer 12	7/19/2024	4,127.50	15	103.19	4,024.31
24	Кондиционер Ziffer 12	7/19/2024	4,127.50	15	103.19	4,024.31
25	Кондиционер Ziffer 24	7/19/2024	13,459.24	15	336.48	13,122.76
26	Кондиционер Ziffer 18	7/19/2024	6,211.96	15	155.30	6,056.66
27	Кондиционер Ziffer 12	8/9/2024	4,233.00	15	52.91	4,180.09
28	Кондиционер Ziffer 18	8/20/2024	5,920.00	15	74.00	5,846.00
29	Кондиционер Ziffer 18	8/20/2024	5,920.00	15	74.00	5,846.00
30	Диван	7/9/2019	1,967.53	15	1,524.83	442.69
31	Кресло MM 223.03.14	7/9/2019	2,046.94	15	1,586.38	460.56

32	Кресло для офиса Prestige	7/1/2021	1,633.60	15	775.96	857.64
33	Кресло для руководителя	7/9/2019	6,881.94	15	5,333.50	1,548.44
34	Кресло офисное 9161 черное	7/9/2019	1,411.68	15	1,094.05	317.63
35	Кресло офисное ROCCO	5/25/2017	2,665.28	15	2,665.28	-
36	Кресло руководителя	5/25/2017	5,589.32	15	5,589.32	-
37	Приставка к столу руководителя	7/9/2019	365.90	15	283.57	82.33
38	Стойка ресепшн	7/9/2019	873.48	15	676.94	196.53
39	Стол обеденный	7/9/2019	435.96	15	337.87	98.09
40	Стол переговорный	7/9/2019	463.21	15	358.99	104.22
41	Стол рабочий	7/9/2019	918.63	15	711.94	206.69
42	Стол руководителя	7/9/2019	661.73	15	512.84	148.89
43	Стол угловой 1300x900x750 мм	7/9/2019	4,203.90	15	3,258.02	945.88
44	Стул на металлических полотьях полумягкий	7/9/2019	2,809.24	15	2,177.16	632.08
45	Стул на металлических полотьях полумягкий УЛ 221	7/9/2021	2,769.30	15	1,315.42	1,453.88
46	Стул на металлических полотьях полумягкий УЛ 221.0	9/7/2021	2,320.00	15	1,044.00	1,276.00
47	Стул поворотный DIPLOMAT KD C-11	9/7/2021	1,660.00	15	747.00	913.00
48	Стул поворотный Diplomat	12/14/2021	5,894.00	15	2,431.28	3,462.73
49	Стул поворотный Diplomat	7/9/2021	6,614.10	15	3,141.70	3,472.40
50	Стул поворотный Prestige	12/14/2021	5,410.00	15	2,231.63	3,178.38
51	Стул полумягкий	5/25/2017	2,282.31	15	2,282.31	-
52	Тумба приставная с 2- ящиками	7/9/2019	5,363.87	15	4,157.00	1,206.87
53	Шкаф для документов	7/9/2019	4,048.20	15	3,137.36	910.85
54	Шкаф для документов 100x3500x2100	7/9/2019	762.93	15	591.27	171.66
55	Сейф несгораемый 1600x1250x600	3/7/2023	16,000.00	15	3,600.00	12,400.00
56	Сейф несгораемый 1600x1250x600	9/12/2023	16,000.00	15	2,400.00	13,600.00
57	Сейф несгораемый 1600x1250x600	10/26/2023	16,000.00	15	2,200.00	13,800.00
58	Сейф несгораемый	4/4/2024	17,000.00	15	1,062.50	15,937.50
59	Сейф несгораемый	4/8/2024	17,000.00	15	1,062.50	15,937.50
60	Сейф несгораемый- 07062024	6/7/2024	17,000.00	15	637.50	16,362.50
61	Сейф несгораемый- 21062024	6/21/2024	17,000.00	15	637.50	16,362.50
62	Сейф несгораемый- 05072024	7/5/2024	17,000.00	15	425.00	16,575.00
63	4 in 1 CANON i-SENSYS MF 237W	1/1/2021	8,082.20	40	8,082.20	-
64	TP-Link TL-WN722N	1/1/2021	225.40	40	225.40	-
65	UPS AVT600 EA260	1/1/2021	463.45	40	463.45	-
66	Персональный компьютер в сборе	1/1/2021	15,364.00	40	15,364.00	-
67	Принтер CANON 6030	8/4/2022	2,400.05	40	2,000.04	400.01
68	Принтер Canon	11/1/2020	1,180.00	40	1,180.00	-

69	Принтер- ксерокс CANON Mf242 (2)	8/4/2022	4,600.00	40	3,833.33	766.67
70	Принтер-ксерокс CANON Mf242 (1)	8/4/2022	4,600.00	40	3,833.33	766.67
71	Компьютер в сборе Intel Celeron G5405/MB h510/DDR4 4gb/SSD 128gb/Case ATX PSU 450W/Cooler/ монитор 22, мышь, клавиатура, UPS 650VA	2/15/2023	4,030.00	40	2,552.33	1,477.67
72	МФУ 3 in1 Canon i-SENSYS MF453DW--1	3/16/2023	6,571.00	40	3,942.60	2,628.40
73	МФУ 3 in1 Canon i-SENSYS MF453DW--2	3/16/2023	6,571.00	40	3,942.60	2,628.40
74	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)--1	3/16/2023	2,207.80	40	1,324.68	883.12
75	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)--2	3/16/2023	2,207.80	40	1,324.68	883.12
76	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)--3	3/16/2023	2,207.80	40	1,324.68	883.12
77	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)--4	3/16/2023	2,207.80	40	1,324.68	883.12
78	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)--5	3/16/2023	2,207.80	40	1,324.68	883.12
79	Монитор Artel (AVTech) M100022D--1	3/16/2023	1,263.50	40	758.10	505.40
80	Монитор Artel (AVTech) M100022D--2	3/16/2023	1,263.50	40	758.10	505.40
81	Монитор Artel (AVTech) M100022D--3	3/16/2023	1,263.50	40	758.10	505.40
82	Монитор Artel (AVTech) M100022D--4	3/16/2023	1,263.50	40	758.10	505.40
83	Монитор Artel (AVTech) M100022D--5	3/16/2023	1,263.50	40	758.10	505.40
84	Принтер Canon LBP 6030	3/16/2023	2,221.10	40	1,332.66	888.44
85	Системный блок компьютера (B365\g5400\4gb DDR4\SSD120)	5/18/2023	2,327.50	40	1,241.33	1,086.17
86	Монитор Artel (AVTech) M100022D	5/18/2023	1,263.50	40	673.87	589.63
87	Canon MF3010	5/18/2023	3,059.00	40	1,631.47	1,427.53
88	3 в 1 Canon i-SENSYS MF3010	6/16/2023	3,037.50	40	1,518.75	1,518.75
89	3 в 1 Canon i-SENSYS MF3010	6/16/2023	3,037.50	40	1,518.75	1,518.75
90	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)	6/16/2023	2,578.50	40	1,289.25	1,289.25
91	Системный блок компьютера (H510\celeron G5905\4gb DDR4\SSD120)	6/16/2023	2,578.50	40	1,289.25	1,289.25
92	Монитор Artel (AVTech) M100022D	6/16/2023	1,323.00	40	661.50	661.50
93	Монитор Artel (AVTech) M100022D	6/16/2023	1,323.00	40	661.50	661.50
94	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)	8/9/2023	2,686.50	40	1,164.15	1,522.35
95	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)	8/9/2023	2,686.50	40	1,164.15	1,522.35
96	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)	8/9/2023	2,686.50	40	1,164.15	1,522.35
97	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)	8/9/2023	2,686.50	40	1,164.15	1,522.35
98	Системный блок компьютера	8/9/2023		40		

	(H510\intel G6400\4gb DDR4\SSD120)		2,686.50		1,164.15	1,522.35
99	Монитор Artel (AVTech) 19,5"	8/9/2023	1,012.00	40	438.53	573.47
100	Монитор Artel (AVTech) 19,5"	8/9/2023	1,012.00	40	438.53	573.47
101	Монитор Artel (AVTech) 19,5"	8/9/2023	1,012.00	40	438.53	573.47
102	Монитор Artel (AVTech) 19,5"	8/9/2023	1,012.00	40	438.53	573.47
103	Монитор Artel (AVTech) 19,5"	8/9/2023	1,012.00	40	438.53	573.47
104	Принтер Canon LBP 6030	8/9/2023	2,254.50	40	976.95	1,277.55
105	3 in1 Canon i-SENSYS MF3010	8/9/2023	3,037.50	40	1,316.25	1,721.25
106	3 in1 Canon i-SENSYS MF3010	8/9/2023	3,037.50	40	1,316.25	1,721.25
107	Системный блок компьютера (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 19,5")	9/14/2023	3,941.00	40	1,576.40	2,364.60
108	Персональный компьютер (H610/i3 12100/16 DDR4/SSD 512/KB/MAUSE/LCD 24"/UPS 600)	10/19/2023	7,275.60	40	2,667.72	4,607.88
109	Принтер Canon LBP 6030	11/21/2023	2,397.00	40	799.00	1,598.00
110	3 in1 Canon i-SENSYS MF3010	11/21/2023	3,314.00	40	1,104.67	2,209.33
111	3 in1 Canon i-SENSYS MF3010	11/21/2023	3,314.00	40	1,104.67	2,209.33
112	Персональный компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	11/30/2023	4,245.00	40	1,415.00	2,830.00
113	Персональный компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	11/30/2023	4,245.00	40	1,415.00	2,830.00
114	Персональный компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	11/30/2023	4,245.00	40	1,415.00	2,830.00
115	Персональный компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	11/30/2023	4,245.00	40	1,415.00	2,830.00
116	Персональный компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	11/30/2023	4,245.00	40	1,415.00	2,830.00
117	Персональный компьютер (H510\intel G6400\8gb DDR4\SSD120\LCD 21,5")	12/6/2023	4,245.00	40	1,273.50	2,971.50
118	Ноутбук Lenovo V15 i3/ddr4 8gb/ssd 256gb	1/12/2024	5,150.00	40	1,373.33	3,776.67
119	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-1	2/6/2024	2,254.00	40	525.93	1,728.07
120	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-2	2/6/2024	2,254.00	40	525.93	1,728.07
121	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-3	2/6/2024	2,254.00	40	525.93	1,728.07
122	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-4	2/6/2024	2,254.00	40	525.93	1,728.07
123	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-5	2/6/2024	2,254.00	40	525.93	1,728.07
124	Принтер Canon LBP 6030 i- SENSYS(06022024)-6	2/6/2024	2,254.00	40	525.93	1,728.07
125	Персональный Компьютер в сборе (G7400/H610/8GB DDR4/SSD 120/LCD 22/LCD)	3/14/2024	4,838.00	40	967.60	3,870.40
126	3/1 Canon i-SENSYS MF3010	3/14/2024	3,573.00	40	714.60	2,858.40
127	3/1 Canon i-SENSYS MF3011	3/14/2024	3,573.00	40	714.60	2,858.40
128	Персональный Компьютер в сборе (19032024)	3/19/2024	3,722.00	40	744.40	2,977.60
129	Персональный Компьютер в сборе (19032024)	3/19/2024	3,722.00	40	744.40	2,977.60
130	Персональный Компьютер в сборе (19032024)	3/19/2024	3,722.00	40	744.40	2,977.60

131	3 in 1 Canon i-SENSYS MF 3010 (19032024)-1	3/19/2024	3,820.00	40	764.00	3,056.00
132	3 in 1 Canon i-SENSYS MF 3010 (19032024)-2	3/19/2024	3,820.00	40	764.00	3,056.00
133	Ноутбук HP 15.6	3/19/2024	5,700.00	40	1,140.00	4,560.00
134	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8gb 3200\ Lexar NS100 128Gb\Samsung LF22\ Case AVTech+Блок питания 450W)(24042024)-1	4/24/2024	4,117.20	40	686.20	3,431.00
135	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8gb 3200\ Lexar NS100 128Gb\Samsung LF22\ Case AVTech+Блок питания 450W)(24042024)-2	4/24/2024	4,117.20	40	686.20	3,431.00
136	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8gb 3200\ Lexar NS100 128Gb\Samsung LF22\ Case AVTech+Блок питания 450W)(24042024)-3	4/24/2024	4,117.20	40	686.20	3,431.00
137	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8gb 3200\ Lexar NS100 128Gb\Samsung LF22\ Case AVTech+Блок питания 450W)(24042024)-4	4/24/2024	4,117.20	40	686.20	3,431.00
138	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8gb 3200\ Lexar NS100 128Gb\Samsung LF22\ Case AVTech+Блок питания 450W)(24042024)-5	4/24/2024	4,117.20	40	686.20	3,431.00
139	3 in1 Canon ImageClass MF3010(03.05.2024)-1	5/3/2024	3,764.70	40	501.96	3,262.74
140	4 in1 Canon ImageClass MF3010(03.05.2024)-2	5/3/2024	3,764.70	40	501.96	3,262.74
141	5 in1 Canon ImageClass MF3010(03.05.2024)-3	5/3/2024	3,764.70	40	501.96	3,262.74
142	Canon ImageClass LBP 6030	5/3/2024	2,270.10	40	302.68	1,967.42
143	Ноутбук Acer Aspire 3 A315-59-58SS (i3\8gb, DDR5, 256 SSD, 15"6")	5/3/2024	6,204.00	40	827.20	5,376.80
144	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8Gb 3200\Lexar NS100 128Gb\Samsung LF22\Case AVTech + БП 450W)	5/3/2024	4,117.20	40	548.96	3,568.24
145	3 in 1 Canon MF 3010	7/9/2024	3,764.70	40	250.98	3,513.72
146	3 in 1 Canon MF 3010	7/17/2024	3,764.70	40	250.98	3,513.72
147	3 in 1 Canon MF 3010	7/17/2024	3,764.70	40	250.98	3,513.72
148	3 in 1 Canon MF463 DW	7/9/2024	6,415.50	40	427.70	5,987.80
149	Персональный компьютер-(26062024)	7/17/2024	5,146.50	40	343.10	4,803.40
150	Персональный компьютер-(26062024)	7/17/2024	5,146.50	40	343.10	4,803.40
151	Персональный компьютер-(26062024)	7/17/2024	5,146.50	40	343.10	4,803.40
152	Персональный компьютер-(26062024)	7/17/2024	5,146.50	40	343.10	4,803.40
153	Персональный компьютер-(26062024)	7/17/2024	5,146.50	40	343.10	4,803.40
154	Canon LBP 6030	7/17/2024	2,763.60	40	184.24	2,579.36
155	Персональный Компьютер-(09072024)	7/9/2024	4,653.00	40	310.20	4,342.80
156	Персональный Компьютер-(09072024)	7/9/2024	4,653.00	40	310.20	4,342.80

157	Персональный Компьютер- (09072024)	7/9/2024	4,653.00	40	310.20	4,342.80
158	Персональный компьютер (H610MHP)	7/12/2024	5,146.50	40	343.10	4,803.40
159	Персональный компьютер (H610MHP)	7/12/2024	5,146.50	40	343.10	4,803.40
160	Персональный компьютер (H610MHP)	7/12/2024	5,146.50	40	343.10	4,803.40
161	Персональный компьютер (H610MHP)	7/12/2024	5,146.50	40	343.10	4,803.40
162	3 in 1 Canon MF3010	7/12/2024	3,764.70	40	250.98	3,513.72
163	3 in 1 Canon MF3010	7/12/2024	3,764.70	40	250.98	3,513.72
164	Canon LBP 6030	7/12/2024	2,763.60	40	184.24	2,579.36
165	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8Gb 3200\SSD 120Gb\LCD 22"\Case AVTech + БП 450W\Kb + mouse\UPS 600)-(13082024)	8/13/2024	4,300.50	40	143.35	4,157.15
166	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8Gb 3200\SSD 120Gb\LCD 22"\Case AVTech + БП 450W\Kb + mouse\UPS 600)-(13082024)	8/13/2024	4,300.50	40	143.35	4,157.15
167	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8Gb 3200\SSD 120Gb\LCD 22"\Case AVTech + БП 450W\Kb + mouse\UPS 600)-(13082024)	8/13/2024	4,300.50	40	143.35	4,157.15
168	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8Gb 3200\SSD 120Gb\LCD 22"\Case AVTech + БП 450W\Kb + mouse\UPS 600)-(13082024)	8/13/2024	4,300.50	40	143.35	4,157.15
169	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8Gb 3200\SSD 120Gb\LCD 22"\Case AVTech + БП 450W\Kb + mouse\UPS 600)-(13082024)	8/13/2024	4,300.50	40	143.35	4,157.15
170	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8Gb 3200\SSD 120Gb\LCD 22"\Case AVTech + БП 450W\Kb + mouse\UPS 600)-(13082024)	8/13/2024	4,300.50	40	143.35	4,157.15
171	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium Gold G7400\DDR4 8Gb 3200\SSD 120Gb\LCD 22"\Case AVTech + БП 450W\Kb + mouse\UPS 600)-(13082024)	8/13/2024	4,300.50	40	143.35	4,157.15
172	3 in1 Canon MF3010- (13082024)	8/13/2024	3,764.70	40	125.49	3,639.21
173	3 in1 Canon MF3010- (13082024)	8/13/2024	3,764.70	40	125.49	3,639.21
174	Canon LBP 6030-(13082024)	8/13/2024	2,763.60	40	92.12	2,671.48
175	Моноблок HP ALL IN ONE (Intel i5-10210U/ DDR4 8GB/ SSD 120GB/ 21,5 FHD IPS/ Intel® UHD Graphics/ DVD/ key + mouse/UPS 600) (20092024)	9/20/2024	4,935.00	40	-	4,935.00
176	Моноблок HP ALL IN ONE (Intel i5-10210U/ DDR4 8GB/ SSD 120GB/ 21,5 FHD IPS/ Intel® UHD Graphics/ DVD/ key + mouse/UPS 600) (20092024)	9/20/2024	4,935.00	40	-	4,935.00

177	Моноблок HP ALL IN ONE (Intel i5-10210U/ DDR4 8GB/ SSD 120GB/ 21,5 FHD IPS/ Intel® UHD Graphics/ DVD/ key + mouse/UPS 600) (20092024)	9/20/2024	4,935.00	40	-	4,935.00
178	Моноблок HP ALL IN ONE (Intel i5-10210U/ DDR4 8GB/ SSD 120GB/ 21,5 FHD IPS/ Intel® UHD Graphics/ DVD/ key + mouse/UPS 600) (20092024)	9/20/2024	4,935.00	40	-	4,935.00
179	3 in1 Canon MF3010 (20092024)	9/20/2024	3,764.70	40	-	3,764.70
180	3 in1 Canon MF3010 (20092024)	9/20/2024	3,764.70	40	-	3,764.70
181	Canon LBP 6030 (20092024)	9/20/2024	2,763.60	40	-	2,763.60
182	Персональный компьютер (H610MHP\Pentium i5 12400\DDR4 16Gb 3200\SSD 120Gb\LCD 22"\Case AVTech + БП 450W) (20092024)	9/20/2024	5,217.00	40	-	5,217.00
183	Cobalt	2/12/2020	87,510.38	20	80,217.85	7,292.53
184	Spark M300M-125	7/1/2019	69,132.62	20	69,132.62	-
185	Генератор VACKSON 9500T3	2/15/2023	18,350.00	20	5,810.83	12,539.17
186	счетчик банкнот№120	2/27/2023	4,400.00	20	1,393.33	3,006.67
187	Счетчик банкнот RIBAO Technology, модель BC-55	5/18/2023	8,029.00	20	2,141.07	5,887.93
188	Счетчик банкнот RIBAO Technology, модель BC-55	9/6/2023	8,470.00	20	1,694.00	6,776.00
189	Счетчик банкнот RIBAO Technology, модель BC-55	10/31/2023	8,470.00	20	1,552.83	6,917.17
190	Бензиновый генератор GD-9000	3/4/2024	7,918.90	20	791.89	7,127.01
191	Счетчик банкнот RIBAO Technology, модель BC-55	3/20/2024	8,470.00	20	847.00	7,623.00
192	Счетчик банкнот RIBAO Technology, модель BC-55	3/20/2024	8,470.00	20	847.00	7,623.00
193	Счетчик банкнот RIBAO Technology, модель BC-55	3/29/2024	8,470.00	20	847.00	7,623.00
194	Счетчик банкнот BC-55/Banknote counter Ribao technology BC-55	5/7/2024	8,470.00	20	564.67	7,905.33
195	Бензиновый генератор GD-9000	5/6/2024	8,032.75	20	535.52	7,497.23
196	Счетчик банкнот BC-55/Banknote counter Ribao technology BC-55	6/14/2024	8,470.00	20	423.50	8,046.50
197	Гелевый аккумулятор 100а/ч	7/17/2024	2,679.00	20	89.30	2,589.70
198	Гелевый аккумулятор 100а/ч	7/17/2024	2,679.00	20	89.30	2,589.70
199	Инвертор 3000	7/17/2024	8,319.00	20	277.30	8,041.70
200	Счетчик банкнот BC-55/Banknote counter Ribao technology BC-55	7/17/2024	8,470.00	20	282.33	8,187.67
201	Счетчик банкнот BC-55/Banknote counter Ribao technology BC-55	9/9/2024	8,470.00	20	-	8,470.00
202	IP телефон Grandstream	1/1/2021	662.50	40	662.50	-
203	TP-Link ADSL modem	1/1/2021	154.10	40	154.10	-
204	Весы	6/9/2017	6,360.59	40	6,360.59	-
205	Весы MWP (150N) CAS	1/1/2021	3,255.00	40	3,255.00	-
206	Весы MWP (150N) CAS	4/15/2019	3,278.46	40	3,278.46	-
207	Весы MWP (150N) CAS	4/15/2019		40		

			3,278.46		3,278.46	-
208	Инфокиоск	10/1/2020	12,000.00	40	12,000.00	-
209	Монитор Artel 22"IPS	1/1/2021	1,656.00	40	1,656.00	
210	Принтер Canon 6030	1/1/2021	1,523.75	40	1,523.75	-
211	Стабилизатор тока	7/4/2017	7,699.04	40	7,699.04	-
212	Стабилизатор сетевого напряжения , настенный	8/30/2023	7,500.00	15	1,218.75	6,281.25
	Итого		2,715,024.41		750,393.89	1,964,630.52

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 9 месяцев 2024 года дебетовые обороты составляют 620,247.90 тыс.сум, кредитовые обороты 621,587.86 тыс. сум, на 01.10.2024г. остаток составляет 21,599.34 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 товарно-материальных 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 отдельно от полученных авансов на счете 19907 «Предоплаченные расходы за услуги» и на счете 19909 «Счета к получению -За

товарно-материальные ценности».

По состоянию на 01.10.2024г. дебиторская задолженность составляет 546,013.23 тыс. сум, из них по счету 19907 «Предоплаченные расходы за услуги» составляет 513,401.23 тыс.сум, по счету 19909 «Счета к получению -За товарно-материальные ценности» составляет 32,612.0 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.

На 01.01.2024г. остаток счета 29802 «Счета к оплате - За товарно-материальные ценности и услуги» составляет 55,776.01 тыс. сум, за 9 месяцев 2024 года дебетовые обороты по счету составили 2,123,745.95 тыс. сум, кредитовые обороты по счету составили 2,352,771.22 сум. По состоянию на 01.10.2024 года кредиторская задолженность составляет 284,801.28 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 01.10.2024 года

По срокам	Кол-во	Сумма остаток т.сум	Доля в кредитном портфеле %
Краткосрочные кредиты всего:	6855	63,889,119	55.87%
Из них			
До 6 м-в	6406	54,579,230	47.73%
До 12 м-в	449	9,309,889	8.14%
Долгосрочные кредиты всего:	1355	50,469,901	44.13%
Из них			
До 18 м-в	701	21,758,282	19.03%
До 26 м-в	637	26,305,975	23.00%
До 28 м-в	17	2,405,644	2.10%
Итого	8,210	114,359,020	100.00%

Из таблицы видно, что по состоянию на 01.10.2024 года остаток предоставленных кредитов за 9 месяцев 2024 года составил 114,359,020 тыс. сум.

Краткосрочные кредиты составляют 55.87% кредитного портфеля, долгосрочные – 44.13%.

Анализ выданных кредитов по обеспеченности за 9 месяцев 2024 года

№	Наименование обеспечения Кредитов	Кол-во	Сумма остаток т.сум	Доля в %
1	Автотранспортные средства и другое оборудование	1406	44,606,375	39.01%
2	Золото и другие драгоценные металлы	6583	57,906,899	50.64%
3	Недвижимость	164	10,849,973	9.49%
4	Смешанные	14	586,188	0.51%
5	Без обеспечения (онлайн кредиты)	0	0	0.00%
6	Прочие	43	409,585	0.36%
	Итого	8,210	114,359,020	100%

Анализ показывает, что за 9 месяцев 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 39,01% кредитов, ювелирными изделиями – 50,64%, объектами недвижимости – 9,49%, а прочие (под поручительства и страховые полиса) - 0,36%.

Предоставленные документы для получения кредитов соответствуют установленным требованиям.

По состоянию на 01.10.2024 г. в структуре кредитного портфеля МФО имеются просроченные кредиты по счету 12405 «Просроченные микрозаймы, предоставленные физическим лицам» на сумму 2,730,907.47 тыс.сум, по счету 15701 «Микрозаймы, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства» остаток составляет 612,949.73 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 01.10.2024г. по счету 12499 «Резервы по возможным убыткам» остаток составляет 36,343.14 тыс. сум, по счету 14899 «Резервы по возможным убыткам» остаток составляет 262,547.38 тыс. сум, по счету 15799 «Резервы по возможным убыткам» остаток 612,949.73 тыс. сум, по счету 16399 «Резервы по возможным убыткам по процентам» остаток 142,203.95 тыс. сум, по счету 16499 «Резервы по возможным убыткам по процентам» остаток 126,452.5 тыс. сум.

Согласно статьи 21 Закона РУз «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» №670-I от 29.08.1998 г. все договора заключаемые 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 9 месяцев 2024 года, имеется виза юриста или его заключение.

АУДИТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Согласно Решения учредителя №42 от 25.06.2024 года уставный фонд был установлен в сумме 16,428,755.00 тыс. сум, который был полностью сформирован. Учредителем является физическое лицо, доля которого составляет 100% По состоянию на 01.10.2024 года на балансе МФО уставный фонд составил 16,428,755.00 тыс.сум.

Список учредителей (участников) МФО*	Доля в уставном фонде	
	в тыс.сум	в %
Физические лица: Ф.И.О.		
Ходжаханов Тимур Мухамедович	16,428,755.00	100%
Итого:	16,428,755.00	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 01.10.2024г. 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 01.10.2024 года резервный фонд МФО сформирован в размере 2,359,313.25 тыс.сум, что составляет 14, 36% от уставного капитала.

Распределение чистой прибыли за 9 месяцев 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 9 мес 2024 года	5,971,789.47
Создание резервного фонда в течение 2024 года	0.00
Перенос переоценки ОС	0.00
Чистая прибыль за 9 месяцев 2024 года	23,544,373.63
Нераспределенная прибыль на 01.10.2024г.	40,929,373.38

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

неденежной форме. Устойчивость капитала МФО по состоянию на 01.10.2024 года выглядят следующим образом:

Показатели	Установленный % размера капитала	Фактический размер % капитала на 01.10.2024г.
Устойчивость капитала	10%	13,26%

В целом устойчивость капитала МФО составляет 13,26%, 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 01.10.2024г. (тыс. сум)
Наличность	1,352,109
К получению из банков	1,746,448
Ссуды клиентам, брутто	114,359,020
Минус: Резерв возможных убытков по ссудам	911,840
Чистая стоимость по ссудам	113,447,180
Основные средства, нетто	1,964,631
Начисленные доходы к получению	4,229,077
Другие активы	1,182,580
Всего активы	123,922,025

По состоянию на 01.10.2024 года всего активы МФО составляют 123,922,025 тыс. сум, обязательства 64,204,584 тыс. сум, собственный капитал составил 59,717,442 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 движении денежных средств представлена в следующей таблице:

Подразделение	Остаток на 01.01.2024г.	Оборот дебет	Оборот кредит	Остаток на 01.10.2024г.
МФО	147,628.90	26,306,713.30	26,289,277.70	165,064.50
ТТЗ филиал	70,116.10	19,368,663.60	19,369,225.00	69,554.70
Алгоритм ф-л	31,370.00	18,913,620.00	18,926,835.00	18,155.00
Бек-Барака ф-л	33,962.85	11,333,933.35	11,333,000.00	34,896.20
Бухара ф-л	82,809.00	16,367,481.00	16,275,440.00	174,850.00
Гулистан ф-л	7,012.50	10,534,438.60	10,496,940.00	44,511.10

тыс. сум

HAZORASP FILIALI	0.00	1,651,971.80	1,581,880.00	70,091.80
JIZZAX FILIALI	0.00	8,953,404.50	8,805,940.00	147,464.50
NARPAY FILIALI	0.00	2,548,499.00	2,512,260.00	36,239.00
Нукус ф-л	0.00	10,237,744.80	10,137,206.00	100,538.80
Карши ф-л	150,393.00	52,290,520.00	52,418,204.00	22,709.00
Самарканд ф-л	129,630.00	49,721,190.80	49,560,130.00	290,690.80
Термез ф-л	34,905.00	50,226,502.00	50,243,510.00	17,897.00
Янгиюль ф-л	23,631.00	13,173,934.00	13,123,980.00	73,585.00
Зангиота ф-л	22,012.00	4,881,053.90	4,885,950.00	17,115.90
ZARAFSHON FILIALI	0.00	444,356.00	375,610.00	68,746.00
Итого	733,470.35	296,954,026.65	296,335,387.70	1,352,109.30

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 Янги Хаёт филиале с 03.01.2024г. 100 000,00 тыс.сум, в Янгийул 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 Зангиота филиале с 03.01.2024г. 100 000,0 тыс.сум, в Гулистан филиале с 03.01.2024г. 200 000,0 тыс.сум, в Жиззах филиале с 07.03.2024г. 200 000,0 тыс.сум, в Нукус филиале с 13.04.2024г. 200 000,0 тыс.сум, в Нарпай филиале с 01.07.2024г. 200 000,0 тыс.сум, в Назорасп филиале с 02.08.2024г. 200 000,0 тыс.сум, в Зарафшан филиале с 15.08.2024г. 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 17 кассиров, фактически работает 16 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, кассы Янгийул филиала, кассы Самарканд филиала, кассы Карши филиала, кассы Термез филиала, кассы Жиззах филиала, кассы МФО, кассы ТТЗ филиала, кассы Зангиота филиала была произведена 07.09.2024 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

Наименование счета	Остаток на 01.01.2024г.	Оборот дебет	Оборот кредит	Остаток на 01.10.2024г.
ASAKA BANK HAZORASP FILIALI	0.00	1,457,529.74	1,356,559.00	100,970.74
INFIN BANK (NARPAY FILIALI)	0.00	2,031,499.93	2,028,052.00	3,447.93
INFIN BANK (Зангиота ф-л)	993.39	1,069,809.78	1,065,606.50	5,196.67
INFIN BANK (Самарканд ф-л)	50,581.23	9,891,140.76	9,938,197.90	3,524.09
INFIN BANK КИБРАЙ	11,233.87	2,157,000.00	2,168,207.82	26.06
KAPITAL BANK NUKUS FILIALI	0.00	394,062.37	394,062.37	0.00
MIKROKREDIT BANK	0.00	30.00	30.00	0.00
MIKROKREDIT BANK ЗАРАФШАН ФИЛИАЛИ	0.00	203,231.82	202,000.00	1,231.82
XALK BANK YASHNOBOD FILIALI	0.00	5,928,000.00	5,925,920.42	2,079.58
Universalbank Ташкентский ф-л	0.00	34.00	34.00	0.00
ДАВР БАНК КАРШИ ФИЛИАЛ	0.00	420,000.00	420,000.00	0.00
ДАВР БАНК ОСНОВНОЙ СЧЕТ	290,198.86	76,069,022.48	76,238,291.68	120,929.66
ДАВР БАНК ТЕРМЕЗ ФИЛИАЛ	1,017.36	10,237,276.22	10,229,814.15	8,479.43
ДАВР БАНК ТТЗ ФИЛИАЛ	0.00	1,085,000.00	1,085,000.00	0.00
Депозиты до востр, размещ в банках (ЧЭКИ "Савдогарбанк")	0.00	684.63	684.63	0.00
ИПОТЕКА-БАНК СИРДАРЁ ФИЛИАЛИ	2,516.00	3,502,470.36	3,496,970.78	8,015.59
НБУ БАНК БУХАРА ФИЛИАЛ	72,065.24	2,967,153.83	3,017,391.41	21,827.66
НБУ БАНК КАРШИ ФИЛИАЛ	15,765.14	1,937,178.31	1,952,943.44	0.00
НБУ ЯШНОБАД	0.00	85,343.94	84,897.27	446.67
УЗПСБ ЯШНОБАДСКИЙ ФИЛИАЛ 2	0.00	5,000,000.00	4,010,200.00	989,800.00
УЗПСБ АЛГОРИТМ ФИЛИАЛ	34.55	2,715,129.85	2,713,193.89	1,970.52
УЗПСБ АМИР ТЕМУР БХМ (САМАРКАНД ФИЛИАЛ)	0.00	1,696,718.47	1,693,912.98	2,805.49
УЗПСБ ЖИЗЗАХ ФИЛИАЛИ	0.00	1,481,455.89	1,469,335.76	12,120.13
УЗПСБ КАРАКАЛПАКСКИЙ	0.00	5,301,457.71	5,292,839.24	8,618.47

ФИЛИАЛ				
УЗПСБ КАРШИ ФИЛИАЛ	0.00	2,904,933.69	2,816,676.16	88,257.53
УЗПСБ ТЕРМЕЗ ФИЛИАЛИ	0.00	100.00	38.52	61.48
УЗПСБ ЯШНОБАДСКИЙ ФИЛИАЛ	0.00	46,741,300.00	46,713,607.98	27,692.02
ХАМКОР БАНК ЖИЗЗАХ ФИЛИАЛ	0.00	2,522,257.64	2,522,257.49	0.15
ХАМКОР БАНК КАРШИ ФИЛИАЛ	330.00	4,313,460.23	4,313,624.60	165.63
ХАМКОР БАНК ЯНГИЮЛЬ ФИЛИАЛ	208.84	1,328,684.41	1,328,592.21	301.05
Итого	444,944.49	193,441,966.05	192,478,942.18	1,407,968.36

Выборочная проверка показала, что движение денежных средств на расчетном счете производилось при наличии договоров, контрактов и счетов-фактур. 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 04.09.2024г.

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.

Аудит осуществлялся методом выборочной проверки личных дел сотрудников, было выявлено, что при приеме 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.

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

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ за 9 месяцев 2024 года

тыс.сум

Наименование статей	По данным МФО	По данным аудита
<i>Доходы по процентам:</i>		
Процентные доходы по счетам в банках		
Проценты по кредитам	45,903,756	45,903,756
Другие процентные доходы	102,853	102,853
Итого доходы по процентам	46,006,610	46,006,610
<i>Расходы по процентам:</i>		
Процентные расходы по займам	191,478	191,478
Процентные расходы по кредитам банков	4,321,169	4,321,169
Процентные расходы по облигациям	3,760,004	3,760,004
Другие процентные расходы		
Итого процентные расходы	8,272,651	8,272,651
Чистые процентные доходы до оценки возможных убытков по ссудам	37,733,959	37,733,959
Оценка возможных убытков по ссудам	1,321,520	1,321,520
Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по ссудам	36,412,439	36,412,439
Беспроцентные доходы	4,902,999	4,902,999
Беспроцентные расходы	2,071,021	2,071,021
Чистый доход до операционных расходов	39,244,417	39,244,417
<i>Операционные расходы:</i>		
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	8,088,348	8,088,348
Арендная плата и оборудование	1,825,889	1,825,889
Командировочные и транспортные расходы	33,508	33,508
Административные расходы	1,179,020	1,179,020
Репрезентация и благотворительность	14,178	14,178
Расходы на износ	195,413	195,413
Страхование, налоги и другие	199,879	199,879
Итого операционные расходы	11,536,235	11,536,235
Чистая прибыль (убыток) до уплаты налогов	27,708,182	27,708,182
Оценка налога на прибыль	4,163,808	4,163,808
Чистая прибыль (убыток)	23,544,374	23,544,374

Чистая прибыль за 9 месяцев 2024 года составляет 23,544,374 тыс.сум. Всего доходы за 9 месяцев 2024 года составили 50,909,609 тыс.сум. Доля чистой прибыли от общей суммы активов за 9 месяцев 2024 г. составляет 19%.

Показатели рентабельности и ликвидности микрофинансовой организации за 9 месяцев 2024 года можно увидеть из нижеследующей таблицы:

Наименование показателей	Формула расчета	Размер показателя
Доля чистой прибыли от общей суммы активов	Чистая прибыль x 100 / Активы	19.00%
Показатели самофинансирования (покрытия расходов)	Доходы x 100 / Расходы	219.42%
Доля активов, которые не приносят доход от общей суммы активов	Основные средства и нематериальные активы x 100 / Активы	1.59%
Коэффициент текущей ликвидности	Текущие активы / Текущие обязательства	1.90
Коэффициент срочной ликвидности	Срочные активы / Текущие обязательства	1.77
Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства / Текущие обязательства	0.05

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 стимулирующего характера, предусмотренные Трудовым кодексом РУз и внутренними положениями.

Табельный учет рабочего времени производится своевременно 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 производится в соответствии с Налоговым Кодексом РУз с учетом ежегодного изменения и дополнений.

На 01.10.2024 года средняя численность работников составляет 115 человек.

Проверкой правильности исчисления отчислений и заполнения форм отчетности по НДФЛ и социальному налогу за 9 месяцев 2024 года установлено:

Общий фонд оплаты труда составил 7,216,863.11 тыс.сум.

Вычитаний из ФОТ не производилось

Удержано подоходного налога с зарплаты в сумме 856,054.13 тыс.сум (без учета ИНПС).

В ходе проверки удержания подоходного налога с физических лиц расхождений не выявлено.

За 9 месяцев 2024 года расчеты по Социальному налогу и ИНПС приведены в нижеследующей таблице:

Виды налогов	По данным МФО	тыс.сум	
		По данным аудита	Расхождение
Социальный налог 12%	866,023.57	866,023.57	--
ИНПС 0,1%	7,305.40	7,305.40	--

АУДИТ НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГОВ

За проверяемый период предприятия является плательщиком общеустановленных налогов.

ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

За 9 месяцев 2024 года совокупный доход МФО в целях расчета налога на прибыль составил 50,903,180.97 тыс. сум, расходы всего составили 23,201,427.10 тыс. сум, из них не вычитаемые расходы составили 56,967.40 тыс. сум, итого прибыль, подлежащая налогообложению, составила 27,758,721.27 тыс. сум. Ставка налога на прибыль на 2024 год установлена в размере 15% и начисленный налог составляет 4,163,808.19 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

Проверка внутреннего аудита проведена в соответствии с 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 3 квартал 2024 год составлена достоверно.*

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

Сертификат внутреннего аудита № 000399 выдан 30 июля 2021г.

Внутренний аудитор



Рустамова А.Б.

Ознакомлены:

Директор

Главный бухгалтер



Ахмедов Б.Т.

Ким Н.К