

«Утверждено»
Решением учредителя
№13 от 24.04.2025

**Отчет внутреннего аудита ООО «BIZNES FINANS MIKROMOLIYA TASHKILOTI»
за I квартал 2025 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 2025 года
Дата начала проверки	10 апреля 2025 года
Дата окончания проверки:	15 апреля 2025 года
Внутренний аудитор	Рустамова А.Б.

Отчет внутреннего аудита подготовлен на основании плана работы, утвержденного Решением учредителя № 126 от 31 декабря 2024 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-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 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 № 126 от 31.12.2024 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.

В 1 квартале 2025 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 2025 года 129 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 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 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 01.04.2025 года балансовая (остаточная) стоимость основных средств МФО составляет 2,170,302.23 тыс. сум. Накопленная



амортизация составила 953,277.48 тыс. сум. Основные средства МФО показаны в следующей таблице:

тыс.сум					
№ пп	Наименование ОС	Первоначальная стоимость основных средств	Норма амортизации, %	Накопленная сумма амортизации	Балансовая (остаточная стоимость) на 01.01.25г.
1	Здание	1,530,902.23	5	355,934.77	1,174,967.46
2	Кондиционеры	207,368.70	15	58,935.61	148,433.09
3	Мебель	271,053.03	15	77,479.31	193,573.72
4	Компьютеры и орг техника	646,640.80	40	224,186.37	422,454.43
5	Автомобили	156,643.00	20	156,643.00	-
6	Прочее	310,971.95	20	80,098.42	230,873.53
	Итого	3,123,579.71		953,277.48	2,170,302.23

Акт ввода в эксплуатацию основных средств и инвентаризационные карточки оформлены.

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

В течение проверяемого периода выбытия основных средств не было.

По состоянию на 01.12.2024 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 01.01.2025г. остаток на счете составляет 14,247.65 тыс. сум, за 3 месяца 2025 года дебетовые обороты составляют 187,907.60 тыс.сум, кредитовые обороты 186,540.15 тыс. сум, на 01.04.2025г. остаток составляет 15,615.10 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 01.04.2025г. дебиторская задолженность составляет 657,937.02 тыс. сум, из них по счету 19907 «Предоплаченные расходы за услуги» составляет 605,809.02 тыс.сум, по счету 19909 «Счета к получению -За товарно-материальные ценности» составляет 52,128.0 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 01.01.2025г. остаток счета 29802 «Счета к оплате - За товарно-материальные ценности и услуги» составляет 241,997.16 тыс. сум, за 3 месяца 2025 года дебетовые обороты по счету составили 832,250.60 тыс. сум, кредитовые обороты по счету составили 1,015,268.32 сум. По состоянию на 01.04.2025 года кредиторская задолженность составляет 425,014.88 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 01.04.2025 года

По срокам	Кол-во	Сумма остаток т.сум	Доля в кредитном портфеле %
Краткосрочные кредиты всего:	7725	81,961,407	57.81%
Из них			
До 6 м-в	6970	60,257,818	42.50%
До 12 м-в	755	21,703,589	15.31%
Долгосрочные кредиты всего:	1516	59,813,509	42.19%

Из них			
До 18 м-в	919	30,691,203	21.65%
До 26 м-в	560	25,100,871	17.70%
До 28 м-в	37	4,021,436	2.84%
Итого	9,241	141,774,917	100.00%

Из таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2025 года остаток предоставленных кредитов за 3 месяца 2025 года составил 141,774,917 тыс. сум. Краткосрочные кредиты составляют 57.81% кредитного портфеля, долгосрочные – 42.19%.

Анализ выданных кредитов по обеспеченности за 3 месяца 2025 года

№	Наименование обеспечения Кредитов	Кол-во	Сумма остаток т.сум	Доля в %
1	Автотранспортные средства и другое оборудование	1427	45,916,651	32.39%
2	Золото и другие драгоценные металлы	7547	78,631,797	55.46%
3	Недвижимость	227	16,598,051	11.71%
4	Смешанные	3	75,987	0.05%
5	Без обеспечения (онлайн кредиты)	0	0	0.00%
6	Прочие	37	552,431	0.39%
	Итого	9,241	141,774,917	100%

Анализ показывает, что за 3 месяца 2025 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 32,39% кредитов, ювелирными изделиями – 55,46%, объектами недвижимости – 11,71%, а прочие (под поручительства и страховые полисы) - 0,39%.

Предоставленные документы для получения кредитов соответствуют установленным требованиям.

По состоянию на 01.04.2025 г. в структуре кредитного портфеля МФО имеются просроченные кредиты по счету 12405 «Просроченные микрозаймы, предоставленные физическим лицам» на сумму 2,438,956.40 тыс.сум, по счету 15701 «Микрозаймы, предоставленные физическим лицам, находящиеся в процессе судебного разбирательства» остаток составляет 1,119,625.06 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 01.04.2025г. по счету 12499 «Резервы по возможным убыткам» остаток составляет 13,174.72 тыс. сум, по счету 14899 «Резервы по возможным убыткам» остаток составляет 270,925.74 тыс. сум, по счету 15799 «Резервы по возможным убыткам» остаток 1,119,625.06 тыс. сум, по счету 16399 «Резервы по возможным убыткам по процентам» остаток 229,092.94 тыс. сум, по счету 16499 «Резервы по возможным убыткам по пени» остаток 188,353.92 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 2025 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 01.04.2025 года на балансе МФО уставный фонд составил 16,428,755.00 тыс.сум.

Список учредителей (участников) МФО*	Доля в уставном фонде	
Физические лица: Ф.И.О.	в тыс.сум	в %
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 01.04.2025г. 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 01.04.2025 года резервный фонд МФО сформирован полностью в размере 2,464,313.25 тыс.сум.

Распределение чистой прибыли за 3 месяца 2025 года представлено в следующей таблице:

Наименование показателей	Сумма (в тыс.сум)
Нераспределенная прибыль на 01.01.2025г.	42,581,674.79
Начисленные дивиденды в течение 3 мес 2025 года	0.00
Создание резервного фонда в течение 2025 года	0.00
Чистая прибыль за 3 месяца 2025 года	10,998,939.67
Нераспределенная прибыль на 01.04.2025г.	53,580,614.46



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 01.04.2025 года выглядят следующим образом:

Показатели	Установленный % размера капитала	Фактический размер % капитала на 01.04.2025г.
Устойчивость капитала	10%	10,65%

В целом устойчивость капитала МФО составляет 11,48%, 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 01.04.2025г. (тыс. сум)
Наличность	1,652,118
К получению из банков	3,174,186
Ссуды клиентам, брутто	141,774,917
Минус: Резерв возможных убытков по ссудам	1,403,726
Чистая стоимость по ссудам	140,371,191
Основные средства, нетто	2,210,302
Начисленные доходы к получению	5,446,084
Другие активы	1,465,447
Всего активы	154,319,329

По состоянию на 01.04.2025 года всего активы МФО составляют 154,319,329 тыс. сум, обязательства 81,845,646 тыс.сум, собственный капитал составил 72,473,683 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:

тыс.сум

Подразделение	Остаток на 01.01.2025г.	Оборот дебет	Оборот кредит	Остаток на 01.04.2025г.
МФО	92,724.50	8,058,609.50	7,959,382.00	191,952.00
ТТЗ филиал	58,911.00	8,070,287.50	8,039,060.00	90,138.50
ALGORITM FILIALI	55,015.00	10,895,963.00	10,948,470.00	2,508.00
BUXORO FILIALI	61,229.00	7,144,955.00	7,038,870.00	167,314.00
GULISTON FILIALI	26,920.70	6,438,451.50	6,357,770.00	107,602.20
HAZORASP FILIALI	7,943.00	2,825,228.80	2,765,638.00	67,533.80
JIZZAX FILIALI	152,040.00	6,597,236.00	6,587,800.00	161,476.00
NAMANGAN FILIALI	0.00	961,177.00	868,150.00	93,027.00
NARPAY FILIALI	26,324.00	3,291,720.50	3,238,677.00	79,367.50
NUKUS FILIALI	87,490.00	7,810,669.70	7,802,855.00	95,304.70
QARSHI FILIALI	297,150.50	25,923,814.50	26,017,720.00	203,245.00
QO'QON FILIALI	0.00	1,557,391.00	1,481,880.00	75,511.00
SAMARQAND FILIALI	124,705.00	22,463,224.50	22,551,760.00	36,169.50
TERMIZ FILIAL	0.00	28,951,107.00	28,948,374.00	2,733.00
XO'JAOBOD FILIALI	2,600.00	2,332,448.00	2,312,600.00	22,448.00
YANGIHAYOT FILIALI	1,793.70	6,039,024.10	5,973,975.00	66,842.80
YANGIYO'L FILIALI	2,435.00	6,675,160.00	6,644,971.00	32,624.00
ZANGIOTA FILIALI	52,923.40	2,484,758.90	2,497,500.00	40,182.30
ZARAFSHON FILIALI	102,867.00	1,984,482.00	1,971,210.00	116,139.00
Итого	1,153,071.80	160,505,708.50	160,006,662.00	1,652,118.30

Утвержден расчет для установления лимита остатка наличных денег в кассе обслуживающим банком. По расчетам утверждены следующие лимиты остатка кассы:

Подразделение	Дата	Сумма т.сум
МФО	03.01.2025	300.00
ТТЗ филиал	03.01.2025	150.00
ALGORITM FILIALI	03.01.2025	150.00
BUXORO FILIALI	03.01.2025	200.00
GULISTON FILIALI	03.01.2025	200.00
HAZORASP FILIALI	03.01.2025	250.00
JIZZAX FILIALI	03.01.2025	300.00
NAMANGAN FILIALI	10.02.2025	200.00
NARPAY FILIALI	03.01.2025	250.00
NUKUS FILIALI	03.01.2025	300.00
QARSHI FILIALI	03.01.2025	300.00
QO'QON FILIALI	14.01.2025	200.00
SAMARQAND FILIALI	03.01.2025	300.00
TERMIZ FILIAL	03.01.2025	300.00
XO'JAOBOD FILIALI	03.01.2025	200.00

YANGIHAYOT FILIALI	03.01.2025	150.00
YANGIYO`L FILIALI	03.01.2025	200.00
ZANGIOTA FILIALI	03.01.2025	100.00
ZARAFSHON FILIALI	03.01.2025	200.00

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 23 кассиров, фактически работает 21 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 была произведена:

Подразделение	Дата
МФО	13.03.2025
ТТЗ филиал	13.03.2025
ALGORITM FILIALI	13.03.2025
BUXORO FILIALI	12.03.2025
GULISTON FILIALI	10.03.2025
HAZORASP FILIALI	05.03.2025
JIZZAX FILIALI	10.03.2025
NAMANGAN FILIALI	07.03.2025
NARPAY FILIALI	10.03.2025
NUKUS FILIALI	05.03.2025
QARSHI FILIALI	11.03.2025
QO`QON FILIALI	07.03.2025
SAMARQAND FILIALI	10.03.2025
TERMIZ FILIAL	11.03.2025
XO`JAODOD FILIALI	07.03.2025
YANGIHAYOT FILIALI	13.03.2025
YANGIYO`L FILIALI	13.03.2025
ZANGIOTA FILIALI	13.03.2025
ZARAFSHON FILIALI	12.03.2025

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:

Наименование счета	Тыс.сум			
	Остаток на 01.01.2025г.	Оборот дебет	Оборот кредит	Остаток на 01.04.2025г.
ALGORITM FILIALI-SQB BANK	1,751.90	1,795,544.08	1,795,490.02	1,805.97
BOSH OFIS-DAVR BANK ASOSIY	50,267.13	27,670,065.48	26,237,007.57	1,483,325.04
BOSH OFIS-INFIN BANK TOSHKENT VILOYATI	1.06	100.00	50.00	51.06
BOSH OFIS- MIKROKREDIT BANK	18,239.35	658,000.00	675,030.00	1,209.35
BOSH OFIS-NBU BANK	39.89	100.00	0.00	139.89
BOSH OFIS-SQB BANK-1	630,996.97	10,992,211.00	11,546,063.23	77,144.74
BOSH OFIS-SQB BANK-2	800.00	0.00	0.00	800.00
BOSH OFIS-XALK BANK YASHNOBOD FILIALI	4,247.14	1,202,000.00	1,177,972.60	28,274.53
BUXORO FILIALI-NBU BANK	9,271.38	1,954,310.80	1,922,447.40	41,134.79
GULISTON FILIALI- IPOTEKA BANK SIRDARYO FILIALI	9,641.35	1,017,574.79	903,452.50	123,763.64
HAZORASP FILIALI- ASAKA BANK	16,438.50	1,038,315.63	1,032,510.25	22,243.88
JIZZAX FILIALI-HAMKOR BANK	0.15	0.00	0.15	0.00
JIZZAX FILIALI-SQB BANK	21,279.64	1,216,055.23	1,163,458.06	73,876.82
NAMANGAN FILIALI-SQB BANK	0.00	695,000.00	694,665.20	334.80
NARPAY FILIALI-INFIN BANK	10,508.85	1,327,249.71	1,306,854.00	30,904.56
NUKUS FILIALI-KAPITAL BANK	0.00	0.00	0.00	0.00
NUKUS FILIALI-SQB BANK QORAQOLPOG'ISTON FILIALI	64,311.89	2,514,855.79	2,495,496.97	83,670.71
QARSHI FILIALI-DAVR BANK	0.00	0.00	0.00	0.00
QARSHI FILIALI-HAMKOR BANK	0.00	0.00	0.00	0.00
QARSHI FILIALI-SQB BANK	34,487.34	5,210,032.16	5,108,169.33	136,350.17
QO'QON FILIALI- MIKROKREDIT BANK	0.00	1,266,624.61	1,261,685.00	4,939.61
SAMARQAND FILIALI- INFIN BANK	24.60	20,120.00	16,590.80	3,553.80
SAMARQAND FILIALI- SQB BANK AMIR TEMUR BXM	5,943.59	5,575,023.97	5,528,699.61	52,267.95
TERMIZ FILIALI-SQB BANK	17,621.64	4,658,494.72	4,617,278.01	58,838.36

TTZ FILIALI-DAVR BANK	0.00	106,119.10	106,119.10	0.00
XO'JAOBOD FILIALI-SQB BANK	148,618.80	1,568,400.88	1,711,046.10	5,973.58
YANGIYO'L FILIALI-HAMKOR BANK	360.05	632,781.00	633,126.00	15.05
ZANGIOTA FILIALI-INFIN BANK	7,047.97	1,058,722.85	1,047,193.60	18,577.22
ZARAFSHON FILIALI-MIKROKREDIT BANK	6,341.93	874,218.83	831,939.30	48,621.46
Итого	1,058,241.12	73,051,920.62	71,812,344.79	2,297,816.95

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 19.03.2025г.

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 доходов 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 3 месяца 2025 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	23,336,104	23,336,104
Другие процентные доходы	125,323	125,323
Итого доходы по процентам	23,461,427	23,461,427
<i>Расходы по процентам:</i>		
Процентные расходы по займам	43,559	43,559
Процентные расходы по кредитам банков	1,793,618	1,793,618
Процентные расходы по облигациям	2,848,273	2,848,273
Другие процентные расходы	580,705	580,705
Итого процентные расходы	5,266,155	5,266,155
Чистые процентные доходы до оценки возможных убытков по ссудам	18,195,272	18,195,272
Оценка возможных убытков по ссудам	2,092,745	2,092,745
Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по ссудам	16,102,527	16,102,527
Беспроцентные доходы	3,304,791	3,304,791
Беспроцентные расходы	740,458	740,458
Чистый доход до операционных расходов	18,666,861	18,666,861
<i>Операционные расходы:</i>		
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	4,125,300	4,125,300
Арендная плата и оборудование	908,380	908,380
Командировочные и транспортные расходы	5,673	5,673
Административные расходы	423,206	423,206
Репрезентация и благотворительность	3,375	3,375
Расходы на износ	112,898	112,898
Страхование, налоги и другие	125,582	125,582
Итого операционные расходы	5,704,415	5,704,415
Чистая прибыль (убыток) до уплаты налогов	12,962,446	12,962,446
Оценка налога на прибыль	1,963,506	1,963,506
Чистая прибыль (убыток)	10,998,940	10,998,940

Чистая прибыль за 3 месяца 2025 года составляет 10,998,940 тыс.сум. Всего доходы за 3 месяца 2025 года составили 26,766,218 тыс.сум. Доля чистой прибыли от общей суммы активов за 3 месяца 2025 г. составляет 7.13%.

Показатели рентабельности и ликвидности микрофинансовой организации за 3 месяца 2025 года можно увидеть из нижеследующей таблицы:

Наименование показателей	Формула расчета	Размер показателя
--------------------------	-----------------	-------------------

Доля чистой прибыли от общей суммы активов	Чистая прибыльх100/Активы	7.13%
Показатели самофинансирования (покрытия расходов)	Доходы х 100/Расходы	193.91%
Доля активов, которые не приносят доход от общей суммы активов	Основные средства и нематериальные активы х 100/ Активы	1.43%
Коэффициент текущей ликвидности	Текущие активы/Текущие обязательства	1.86
Коэффициент срочной ликвидности	Срочные активы/Текущие обязательства	1.72
Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства/Текущие обязательства	0.06

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 с 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 01.04.2025 года средняя численность работников составляет 138 человек.

Проверкой правильности исчисления отчислений и заполнения форм отчетности по НДФЛ и социальному налогу за 3 месяца 2025 года установлено:

Общий фонд оплаты труда составил 3,682,386.17 тыс.сум.

Вычитаний из ФОТ составили 45,410.00 тыс.сум.

Удержано подоходного налога с зарплаты в сумме 432,800.16 тыс.сум (без учета ИНПС).

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

За 3 месяца 2025 года расчеты по Социальному налогу и ИНПС приведены в нижеследующей таблице:

Виды налогов	По данным МФО	По данным аудита	Расхождение тыс.сум
Социальный налог 12%	441,886.34	441,886.34	--
ИНПС 0,1%	3,666.98	3,666.98	--

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 3 месяца 2025 года совокупный доход МФО в целях расчета налога на прибыль составил 26,766,218.48 тыс. сум, расходы всего составили 13,803,772.77 тыс. сум, из них не вычитаемые расходы составили 127,594.53 тыс. сум, итого прибыль, подлежащая налогообложению, составила 13,090,040.23 тыс. сум. Ставка налога на прибыль на 2025 год установлена в размере 15% и начисленный налог составляет 1,963,506.03 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 1 квартал 2025 год составлена достоверно.*

Внутренний аудит проведен после сдачи отчетности в ЦБ и ГНИ, а именно 15 апреля 2025г. 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