



PKF MAK ALYANS LLC

22, Aviasozlar street, 1 passage
Tashkent, Uzbekistan, 100016

71 294-73-86, 71 294-73-85
info@pkf.uz, www.pkf.uz
www.pkf.com

Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Собственникам и руководству Акционерного общества
«RENESANS MIKROMOLIYA TASHKILOTI»**

Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «RENESANS MIKROMOLIYA TASHKILOTI» (в дальнейшем по тексту – «Общество») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале (далее - «финансовая отчетность») за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши ответственность в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость и контроль качества

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу и соблюдаем этические требования Международного кодекса этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и требования независимости в Части 4А Кодекса СМСЭБ и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов Республики Узбекистан, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Узбекистане. Нами также выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Наша организация применяет Международный стандарт управления качеством (МСК) 1 «Управление качеством в аудиторских организациях, проводящих аудит или обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, или задания по оказанию сопутствующих услуг» и, следовательно, поддерживает всеобъемлющую систему контроля качества, в том числе подтвержденную задокументированными политикой и процедурами относительно соблюдения этических требований, профессиональных стандартов и применимых законодательных и нормативных требований.

PKF MAK ALYANS is a member of PKF Global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm(s).

PKF MAK ALYANS является членом PKF Global, сети фирм-членов PKF International Limited, каждая из которых является отдельным и независимым юридическим лицом и несет никакой ответственности за действия или бездействие отдельных членов или фирм-корреспондентов.



Существенность

Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности.

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск, существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Общества в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых в совокупности и по отдельности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне

797 615 тысяч сум.

финансовой отчетности Общества в целом

Определение уровня существенности

Мы определили существенность в целом в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения.

Обоснование примененного уровня существенности

Мы применили сумму прибыли до налогообложения в качестве основы для расчета уровня существенности так как, по нашему мнению, этот показатель наиболее часто применяется пользователями финансовой отчетности и считается общепризнанным показателем. Мы определили показатель в размере 5%, так как на основании нашего профессионального опыта данный показатель является общепринятым количественным измерением в отношении данной основы для расчета.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, имели бы наибольшее значение для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Обесценение микрокредитов и микрозаймов клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Мы рассмотрели обесценение микрокредитов и микрозаймов клиентам в качестве ключевого вопроса аудита ввиду существенности остатков по ним и так как МСФО (IFRS) 9 является новым и комплексным стандартом финансовой отчетности, который требует значительных суждений для определения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Коллективная оценка ОКУ основана на моделях, в которых используются разработанные внутри Общества показатели риска, присвоенные остаткам.

Индивидуальная оценка ОКУ основана на моделях, которые используют ожидаемые денежные потоки, связанные с отдельными остатками при различных сценариях.

Ключевые области суждения относятся к определению кредитов со значительным увеличением кредитного риска или обесцененных/дефолтных кредитов с целью распределения на соответствующую стадию обесценения.

Примечание 3 «Основы представления отчетности», Примечание 4 «Основные принципы учетной политики и Примечание 6 «Микрокредиты и микрозаймы клиентам» к финансовой отчетности содержат подробную информацию о резервах под обесценения.

Какие аудиторские процедуры были выполнены

Мы получили представление о процессе создания резервов по микрокредитам и микрозаймам, в частности в плане распределения кредитов по стадиям, оценки и измерению резервов под ОКУ. Оценивая резервы ОКУ, мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

- Оценку методологий и моделей оценки резервов ОКУ, чтобы оценить ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9;
 - Оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ОКУ, включая управление моделью, исходные данные, определение обоснованных допущений и математическую точность расчетов;
 - Для проверки качества данных, мы на выборочной основе согласовали ключевые исходные данные, используемые при расчете ОКУ, с исходными данными системам и подтверждающими документами.
 - Мы проверили, что оценка резервов под ОКУ производится в соответствии с методологиями и моделями Общества и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9.
 - Мы оценили адекватность и полноты раскрытия информации Общества о кредитном риске, структуре и качестве кредитного портфеля и резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Мы не обнаружили существенных расхождений по результатам проведенных аудиторских процедур.

Прочая информация

Руководство Общества несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете, но не включает финансовой отчетности и наше аудиторское заключение о ней. Мы предполагаем, что Годовой отчет будет представлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она станет доступной, и рассмотрении при этом вопроса, о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, в отношении финансовой отчетности

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление Общество, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумную уверенность, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

⇒ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

⇒ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;

⇒ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

⇒ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

⇒ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

⇒ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Общества, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности, и мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до них сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.


Равшан Асфандияров
Генеральный директор

Квалификационный сертификат аудитора
№ 05048 от 25 августа 2012 года




Алимжон Исаков
Руководитель группы аудиторов

Квалификационный сертификат аудитора
№ 04475 от 05 декабря 2007 года

Квалификационный сертификат аудитора
на право проведения аудиторских проверок банков
№ 26 от 14 апреля 2023 года

Аудиторская организация ООО «PKF MAK ALYANS»

17 марта 2025 года
Ташкент, Узбекистан, 1-й проезд, улицы Авиасозлар, 22

Включена в Реестр аудиторских организаций Министерства экономики и
финансов Республики Узбекистан от 04 июня 2021 года.

Сертификат Центрального банка Республики Узбекистан № 14 от 19 августа 2011
года на право проведения аудиторских проверок банков.