

Аудиторский отчет

Акционерное общество
«TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»

по состоянию на 31 декабря 2024 года
с Заключением независимых аудиторов

Ташкент – 2025 г.



AUDIT EXPERTS GROUP / AUDITING COMPANY / © 2024

г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. А.Темур 1/2
90 912 00 81

Р/С: 2020 8000 9039 5083 0001
МФО: 00440
ИНН: 202 651 054
ОКЭД: 69202

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» (г. Ташкент, Сергеленский р-н, Сергели-8А квартал, дом 3, кв-2), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчета о финансовых результатах за 2024 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности за 2024 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Республике Узбекистан.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и общего собрания учредителей аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Республике Узбекистан, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Общие собрание учредителей несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 включать говор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 годовой бухгалтерской 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с общим собранием учредителей аудируемого лица, доводя до их 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.

Аудитор



Тулаев У.И.

Аудиторская организация:
АО «AUDIT EXPERTS GROUP» ООО,
ИИН 202651054, 100070 г. Ташкент, ул. Амир Темур, 1/2,
член НАБА Уз, Лицензия Министерства финансов Республики
Узбекистан от 17.04.2019 г. № 00825

14 марта 2025 года

Акционерное общество «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря

	2023 г.	2024 г.
	тыс. сум	тыс. сум
АКТИВЫ		
Долгосрочные активы		
Основные средства и нематериальные активы	1 957 744,00	378 936,00
Итого долгосрочных активов	1 957 744,00	378 936,00
Краткосрочные активы		
Микрокредиты, лизинг	17 616 965,00	28 238 238,00
Отложенный налоговый актив	79 771,00	315 944,84
Денежные средства и их эквиваленты	255 892,00	860 508,00
Проценты к получению, рассчитанные	-	1 095 878,00
Прочие активы	21 696,00	3 225 367,00
Итого краткосрочных активов	17 974 324,00	33 735 935,84
Итого активов	19 932 068,00	34 114 871,84
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Капитал		
Уставной капитал	11 360 000,00	13 900 000,00
Резервный капитал	-	-
Нераспределенная прибыль	2 473 767,00	8 220 169,84
Итого капитала	13 833 767,00	22 120 169,84
Долгосрочные обязательства		
Кредиты и займы	-	-
Итого долгосрочных обязательств	-	-
Краткосрочные обязательства		
Средства клиентов	2 140 000,00	-
Прочие заемные средства	3 766 760,00	11 874 492,00
Прочие обязательства	191 541,00	120 210,00
Итого краткосрочных обязательств	6 098 301,00	11 994 702,00
Итого обязательств	6 098 301,00	11 994 702,00
Всего капитала и обязательств	19 932 068,00	34 114 871,84

ХО'JAMURODOV SH.E.
Директор

МАҲКАМОВ М.М.
Главный бухгалтер

Акционерное общество «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря

	2023 г. тыс. сум	2024 г. тыс. сум
Доходы по процентам от микрозаймы, выданные физическим и юридическим лицам	4 664 114,00	15 047 220,00
Прочие процентные доходы	74 393,00	-
Итого доходы по процентам	4 738 507,00	15 047 220,00
Расходы по процентам от микрозаймы, выданные физическим и юридическим лицам	(143 753,00)	(101 444,00)
Прочие процентные расходы	(101 444,00)	(2 427 404,00)
Чистые процентные доходы до оценки возможных убытков по ссудам	4 493 310,00	12 619 816,00
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(123 382,00)	(165 713,00)
Чистые процентные доходы /(убыток)	4 369 928,00	12 454 103,00
После создания резерва под кредитные убытки	4 369 928,00	12 454 103,00
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте и от переоценки иностранной валютой	16 594,00	-
Прочий операционный доход	15 679,00	15 203,00
Чистый доход до операционных расходов	4 402 201,00	12 469 306,00
Административные и прочее операционные расходы	(1 392 789,00)	(5 635 112,00)
Комиссионные расходы	(177 714,00)	(617 923,00)
Итого операционные расходы	(1 570 503,00)	(6 253 035,00)
Чистая прибыль (убыток) до уплаты налогов	2 831 698,00	6 216 271,00
Оценка налога на прибыль	(116 348,00)	(469 868,16)
Чистая прибыль	2 715 350,00	5 746 402,84

XO'JAMURODOV SH.E.
Директор

MAXKAMOV M.M.
Главный бухгалтер

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Информация об аудиторской организации:

Полное наименование аудиторской организации	АО ООО «AUDIT EXPERTS GROUP»
Юридический адрес:	100070, г. Ташкент ул. Амир Темур, 1/2
Почтовый адрес:	100070, г. Ташкент ул. Амир Темур, 1/2
Телефон, факс	(90) 912 00 81
Свидетельство о государственной регистрации:	Решение Министерства Юстиции от августа 1998 г., перерегистрировано в Министерстве Юстиции 18 декабря 2007 г. № 519.
Аудиторская лицензия	Лицензия Министерства финансов Республики Узбекистан от 17.04.2019 г. № 00825.
Расчетный счет:	Обслуживается в Городском региональном. ПСБ, МФО 00440, Р/с 20208000303950830001, ИНН 202651054, ОКЭД: 69202.
Директор:	Юнусов Нарзулла Суннатович Квалификационный сертификат аудитора № 05292 от 28.02.2015 г.
Аудитор	Тулаев Умиджон Иброхимович Квалификационный сертификат аудитора № 04852 от 31.08.2021 г.
Основание для оказания услуг:	Договор № 16/25 от 26 февраля 2025 г.
Дата выдачи отчета:	14.03.2025 г.

АО «Микрофинансовая организация «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» была создана решением общего собрания учредителей в 2022 году. АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 103 от 15.12.2022 года выданной Центральным Банком Республики Узбекистан и действующего законодательства Республики Узбекистан. АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» имеет самостоятельный баланс, счета в банках, печать с указанием своего наименования.

АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» приобретает право юридического лица с момента его государственной регистрации и несёт ответственность по обязательствам в пределах всей суммы уставного фонда, резервов, нераспределенной прибыли и других собственных средств.

Основная цель деятельности АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» заключается в предоставлении услуг по микрофинансированию и получение прибыли. Предмет деятельности АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» состоит в:

- выдача микролизинг (финансовая аренда)
- выдача микрокредитов и микрозаймов;
- покупка и продажа долговых обязательств (факторинг);
- оказание услуг по микролизингу;
- оказание других услуг по микрофинансированию;
- оказание консультационных и информационных услуг, связанных с услугами по микрофинансированию.

Юридический адрес Микрофинансовой организации: АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»

г. Ташкент, Сергелийский р-н, Сергели-8А квартал, дом 3, кв-2

Имеет самостоятельный баланс, расчетный счет.

Р/сч № 20216000905576985001 в филиал Сергели АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК»

МФО 00978

ИНН: 309942744

Исполнительный Директор – с 17.10.2022 г. – ХО'JAMURODOV SH.E.

Главный бухгалтер – до 16.04.2024г. QARSHIYEV SH.K., с 16.04.2024г. MAXKAMOV M.M.

Учредителями АО являются физические лица.

Начало аудиторской проверки: 26.02.2025 год.

Окончание аудиторской проверки: 14.03.2025 год.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Целью настоящего аудита является выражение мнения о степени полноты и достоверности статей финансовой отчетности, ведению бухгалтерского учета и контролю в АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI».

Мы провели, аудиторскую проверку финансовой отчетности АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» согласно требованием «Положения о порядке проведения аудиторской проверки в микрокредитных организациях» утвержденным постановлением ЦБ от 23.06.2012 г.

При реализации данной задачи были учтены требования Международных стандартов аудита:

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

MCA 200 «Общие цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными Стандартами Аудита»
MCA 210 «Согласование условий соглашений по аудиту»
MCA 220 «Контроль качества аудита финансовой отчетности»
MCA 230 «Аудиторская документация»
MCA 240 «Обязанности аудитора в отношении мошенничества при проведении аудита финансовой отчетности»
MCA 250 «Учет законодательства и нормативных актов при проведении аудита финансовой отчетности»
MCA 260 «Обмен информацией с лицами, наделенными руководящими полномочиями»
MCA 265 «Информирование о недостатках в системе внутреннего контроля лиц, наделенными руководящими полномочиями»
MCA 300 «Планирование аудита финансовой отчетности»
MCA 315 «Определение и оценка рисков существенных искажений на основе знания субъекта и его среды»
MCA 320 «Существенность в планировании и проведении аудита»
MCA 330 «Действия аудитора в отношении оцененных рисков»
MCA 500 «Аудиторские доказательства»
MCA 520 «Аналитические процедуры»
MCA 530 «Аудиторская выборка»
MCA 550 «Связанные стороны»
MCA 570 «Непрерывность деятельности»
MCA 580 «Письменные представления»
MCA 700 «Формирование заключения и отчет по финансовой отчетности»
MCA 706 «Пояснительные параграфы и другие вопросы в отчете независимого аудитора»
MCA 710 «Сравнительная информация – сравнительные данные и сравнительная финансовая отчетность»
МСКК 1 «Контроль качества в фирмах, которые выполняют аудит и обзор финансовой отчетности, прочие соглашения о выражении уверенности и сопутствующих услугах»

Планирование аудита осуществлялась таким образом, чтобы при получении аудиторских доказательств примененные методы и процедуры соответствовали уровню аудиторского риска, риска контроля и риска не обнаружения.

При производстве аудита были использованы следующие источники информации:

- Формы отчетности АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» баланс предприятия с обязательными приложениями, отчет о финансовых результатах, отчет о собственном капитале, расчеты по налогам и обязательным платежам в бюджет;
- Прочие финансовые и бухгалтерские документы, устав предприятия, приказы, решения и прочие учредительные документы.
- Информация сотрудников предприятия;
- Прочие источники информации.

При проверке финансовой отчетности микрофинансовой организации были учтены требования:

Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете»,

Закон Республики Узбекистан от 20.04.2022 г. N ЗРУ-765 "О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности"

«Инструкция по ведению бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях»

«Положению о координации и регулировании деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов» (рег. МЮ N 3412 от 11.01.2023 г.).

АО «Микрофинансовая организация «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

Правила ведения кассовых операций микрокредитными организациями и ломбардами (Утверждены Постановлением правления ЦБ от 21.07.2007 г. N 20/3, зарегистрированным МЮ 24.09.2007 г. N 1719)

Положение о порядке расчета долговой нагрузки, допустимом значении долговой нагрузки, а также сдерживании роста долговой нагрузки заемщиков - физических лиц по кредитам (микрозаймам) (Утверждено Постановлением правления ЦБ от 28.09.2019 г. N 24/5, зарегистрированным МЮ 19.12.2019 г. N 3205)

Минимальные требования к деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов при осуществлении взаимодействия с потребителями финансовых услуг(Утверждено Постановлением правления ЦБ от 18.07.2022 г. N 14/6, зарегистрированным МЮ 06.09.2022 г. N 3384)

Действующие законодательные акты Республики Узбекистан по налогообложению юридических и физических лиц.

Действующая система организации внутреннего контроля, бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности на предприятии отвечает требованиям Закона «О бухгалтерском учете», Национальным Стандартам Бухгалтерского Учета, «Инструкции по ведению бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях» и прочим законодательным актам, регламентирующий бухгалтерский учет и отчетность в Республике Узбекистан.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется автоматизированным способом с использованием специализированной программы, путем оформления бухгалтерских проводок по каждой операции, в ведомостях и журналах-ордерах, с обобщением результатов учета в оборотной ведомости по главной книге. Проверкой установлено соответствие данных бухгалтерского учета с первичными документами.

ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» ведет бухгалтерский учет и готовит финансовую отчетность в национальной валюте Республики Узбекистан, в соответствии с национальными стандартами, правилами, положениями и законодательством по бухгалтерскому учету и налогообложению Республики Узбекистан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетной документации для соответствия отчетности во всех существенных отношениях с Национальными стандартами бухгалтерской отчетности и «Инструкцией по ведению бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях».

**ОБЩАЯ ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»**

Динамика основных показателей за 2024 год

в тыс. сум

Основные показатели	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.	Рост в %
Активы	34 114 871,84	19 932 068,00	171,16%
Кредиты	27 059 764,00	17 616 965,00	153,60%
Уставный фонд	13 900 000,00	11 360 000,00	122,36%
Нераспределенная прибыль	8 220 169,84	2 473 767,00	328,58%
Резервный фонд	-	-	-
Обязательства	11 994 702,00	6 098 301,00	196,69%
Процентные доходы	15 047 220,00	4 738 507,00	317,55%

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

Операционные расходы	5 635 112,00	1 392 798,00	404,59%
Чистая прибыль	5 746 402,84	2 715 341,00	211,63%

Все показатели за 2024 год больше чем за 2023 год в связи с расширением коммерческой деятельности компании и увеличения объемов предоставления в 2024 году процентных микрозаймов физическим лицам.

ФОРМИРОВАНИЕ И ДВИЖЕНИЕ КАПИТАЛА

По состоянию на 01.01.2024 года на балансе микрофинансовой организации уставный фонд составил 13 000 000,00 сум. Уставной фонд сформирован полностью. Учредителями являются физические лица, доля которых составляет 100%.

По состоянию на 01 января 2024 года доля каждого учредителя микрофинансовой организации составила:

<i>в тыс. сум</i>		
ФИО	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале после изменений
ZOXID ALIMOV ZAKIRJANOVICH	100 %	13 000 000,00
Итого:	100%	13 000 000,00

В течение 2024 года было изменение в составе учредителей. Согласно договору купли-продажи часть доли в уставном фонде общества от 13.04.2024 г. участник Алимов А.З. (ZOXID ALIMOV ZAKIRJANOVICH) продал свою долю в размере 6 950 000,00 тыс. сум (50,00%) гражданке РУз. Ханипове А.Ф. (ALMIRA XANIPOVA FARITOVA) на сумму 6 950 000,00 тыс. сум.

Решением общего собрания учредителей № 21 от 15 июля 2024 года организационно-правовая форма организации изменена с общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество.

Акционер Алимов А.З. (ZOXID ALIMOV ZAKIRJANOVICH) продал принадлежащие ему акции номинальной стоимости 1 000,00 сум в количестве 6 950 000,00 штук на сумму гражданину РУз. Мустакимову А.Р. (MUSTAQIMOV AKBARBEK ROVSHANBEK O'G'L) на сумму 6 950 000,00 тыс. сум. (50% от общей акции)

По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальной стоимости каждой акции составила 1 000 сум и количество акции 6 950 000,00 штук. По состоянию на 31 декабря 2024 года доля каждого акционера микрофинансовой организации составила:

<i>в тыс. сум</i>			
Акционер	Кол-во акции, шт	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале после изменений
MUSTAQIMOV AKBARBEK ROVSHANBEK O'G'L	6 950 000,00	50,00 %	6 950 000,00
ALMIRA XANIPOVA FARITOVA	6 950 000,00	50,00 %	6 950 000,00
Итого:		100%	13 900 000,00

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

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. Согласно пункту 8.1 Устава акционерного общества, АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» ежегодно обязано направлять 5% от чистой прибыли в резервный фонд. Размер резервного фонда составляет 15% от Уставного капитала общества. В 2024 году организация не направляла часть своей чистой прибыли в резервный фонд.

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 микрокредитной организацией в неденежной форме. Устойчивость капитала по состоянию на 31.12.2024 года выглядят следующим образом:

Показатели устойчивости капитала АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» на 31.12.2024 г.

Показатели	Установленный % размера капитала	Фактический размер капитала, %
Устойчивость капитала	10%	41%

В целом устойчивость капитала АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» составляет 41%, что соответствует требованиям Центрального банка Республики Узбекистан, согласно «Положению о координации и регулировании деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов» (рег. МЮ N 3412 от 11.01.2023 г.), но устойчивость капитала общество в 2024 году (41%) ниже было чем в 2023 году (57%).

Структура активов АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» по состоянию на 31 декабря 2024 года выглядит следующим образом:

Активы	Сумма, в тыс.сум
Наличность	257 013,00
К получению из банков	603 495,00
Ссуды клиентам, брутто	27 204 319,00
Минус: Резерв возможных убытков по ссудам	144 555,00
Чистая стоимость по ссудам	27 059 764,00
Лизинг, брутто	1 178 474,00
Минус: Резерв возможных убытков по лизинг	-
Чистая стоимость по лизингу	1 178 474,00
Основные средства, нетто	324 256,00
Нематериальные активы, нетто	54 680,00
Начисленные доходы к получению	1 095 878,00

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

Другие активы	3 541 311,84
Всего активы	34 114 871,84

Расшифровка прочих активов АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» на 31.12.2024 г.

Счет	Прочие активы	Сумма
19907	Предоплата за услуги	2 019 861,28
19908	Средства к получению - товары и материальные активы	1 121 390,00
19925	Расходы, оплаченные заранее	569,00
19931	Отстроченные налоги	224 128,44
19997	Прочие активы	90 480,74
19999	Резерв на возможные потери - прочие активы (контр-актив)	(6 934,25)
Итого:		3 449 495,21

По состоянию на 31.12.2024 года всего активы МФО составляют 34 114 871,84 тыс. сум, обязательства 11 994 702,00 тыс. сум, собственный капитал составил 22 120 169,84 тыс. сум. Это показывает, что финансовая устойчивость организации хороший.

АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кредитная деятельность АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» осуществляется на основании Кредитной политики, утвержденной Общим собранием учредителей (Решение общего собрания учредителей №03 от 27 февраля 2024 г.). Кредиты предоставляемые физическим лицам 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 31.12.2024 год

По срокам	Кол-во	Сумма остаток тыс. сум	Доля в кредитном портфеле %
Краткосрочные кредиты всего:	41	2 361 382,00	8,32%
Из них			
До 6 м-цев	0	0	0
До 12 м-цев	41	2 361 382,00	8,32%
Долгосрочные кредиты всего:	696	26 021 410,00	91,68%
Из них			
До 18 м-цев	32	3 314 352,00	11,68%
До 28 м-цев	656	21 528 584,00	75,85%
До 36 м-цев	8	1 178 474,00	4,15 %
Итого	737	28 382 793,00	100,00%

Из таблицы видно, что по состоянию на 31.12.2024 года остаток предоставленных кредитов составил 28 382 793,00 тыс. сум. Краткосрочные кредиты 8,32%, а долгосрочные кредиты составляют 91,68% кредитного портфеля.

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

Анализ выданных кредитов по обеспеченности за 2024 год

№	Наименование обеспеченности кредитов	Кол-во	Сумма остаток, тыс. сум	Доля в %
1	Автотранспортное средство	549	16 003 425,00	56,4%
2	Недвижимость	129	9 150 356,00	32,2%
3	Материальные ценности	19	581 033,00	2,0%
4	Прочие	7	122 422,00	0,4%
5	Необеспеченный залогом	25	1 347 083,00	4,7%
6	Автотранспортное средство (лизинг)	8	1 178 474,00	4,2%
Всего		737	28 382 793,00	100%

Анализ показывает, что по состоянию на 31 декабря 2024 года предоставленные кредиты, лизинги в течение 2024 года обеспечены на 95,3%. Обеспечением по предоставленным кредитам и лизингу выступали различные товарно-материальные ценности: транспортные средства, недвижимость и другие материальные ценности заемщиков. Предоставленные кредиты в размере 1 347 083,00 тыс. сумов не были обеспечены залогом. Предоставленные документы для получения кредитов соответствуют установленным требованиям.

Распределение выданных кредитов по целевому назначению за 2024 год.

тыс. сум

Назначение кредита	Кол-во кредитов	Остаток основного долга	Доля суммы кредитов в общем списке (%)
Кредиты, выданные физическим и юридическим лицам на покупку автотранспортных средств, для личных нужд.	737	28 382 793,00	100%
ИТОГО:	737	28 382 793,00	100%

По состоянию на 31.12.2024 года коммерческие кредиты составили 100%.

Резерв по возможным убыткам

В соответствии с «Положением о координации и регулировании деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов» (рег. МЮ N 3412 от 11.01.2023 г.), микрофинансовые организации должны ежемесячно проводить классификацию активов и создавать резервы по возможным убыткам.

По состоянию на 31.12.2024 г. на балансе АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» имеются нижеперечисленные резервы:

№	Счет	Резервы	Сумма
1	12499	Резерв на возможные потери - краткосрочные займы (микрозаймы) физическим лицам (контр- актив)	28 938,90
2	15799	Резерв на возможные потери - кредиты в судебных разбирательствах (контр- актив)	115 616,10
3	16399	Резерв на покрытие возможных убытков - накопленные проценты по кредитам (микрозаймам) и лизингу (контр- актив)	14 223,58
4	19999	Резерв на возможные потери - прочие активы (контрактив)	6 934,62
Итого			165 713,20

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

В организации АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» по состоянию на 31.12.2024 г. за счет чистой прибыли общества не был создан резерв по возможным убыткам.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31.12.2024 года денежные средства составляют 860 508,00 тыс. сум. Кассовая наличность и другие платежные документы представляют собой денежные средства в размере 257 013,00 тыс. сум находящиеся в кассе АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI». Денежные средства к получению из банка составляют 603 495,00 тыс. сум. В ходе проверки первичных документов расхождение не обнаружено. *Учет и оформления кассовых операций соответствуют законодательству. Но в кассовой книге есть цифры, исправленные штриховым маркером.*

К ПОЛУЧЕНИЮ ИЗ БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2024 года к получению из банков состоит из суммы в размере 603 495,00 тыс. сум, что является депозитами до востребования в банках.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 2024 года

Наименование статей	Сумма в тыс. сум
<i>Доходы по процентам:</i>	
Процентные доходы по счетам в банках	-
Проценты по микролизинг	760 835,00
Проценты по микрокредитам	14 286 385,00
Итого доходы по процентам	15 047 220,00
<i>Расходы по процентам:</i>	
По сберегательным депозитам	-
Процентные расходы по заемным средствам	1 157 234,00
Процентные расходы по ссудам к оплате	1 270 170,00
Итого процентные расходы	2 427 404,00
<i>Чистые процентные доходы до оценки возможных убытков по ссудам</i>	12 619 816,00
Оценка возможных убытков по ссудам	165 713,00
<i>Чистые процентные доходы после оценки возможных убытков по ссудам</i>	12 454 103,00
Беспроцентные доходы	15 203,00
Беспроцентные расходы	617 923,00
Чистый доход до операционных расходов	11 851 383,00
<i>Операционные расходы</i>	
Заработка плата и прочие расчеты с персоналом	3 785 913,00
Арендная плата и оборудование	468 998,00
Командировочные и транспортные расходы	159 776,00
Административные расходы	789 349,00
Представительство и благотворительность	48 638,00
Расходы на износ	72 161,00
Страхование, налоги и другие	310 277,00

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

Итого операционные расходы	5 635 112,00
Чистая прибыль (убыток) до уплаты налогов	6 216 271,00
Оценка налога на прибыль	469 868,16
Чистая прибыль (убыток)	5 746 402,84

За 2024 год чистая прибыль составляет 5 746 402,84 тыс. сум. Всего доходы за 2024 года составили 15 062 423,00 тыс. сум.

Показатели рентабельности за 2024 года и ликвидности на отчетную дату микрофинансовой организации можно увидеть из нижеследующих таблиц:

Наименование показателей	Формула расчета	Размер показателя
Доля чистой прибыли от общей суммы активов	Чистая прибыль до распределения x100/Активы	16,84
Показатели самофинансирования (покрытия расходов) КС	Доходы x 100/Расходы	173,52
Доля активов, которые не приносит дохода от общей суммы активов	Основные средства и нематериальные активы x 100/ Активы	1,11

Ликвидность

№	Высоко ликвидные активы	тыс. сум
1	Наличность остаток	257 013,00
2	Средства банка остаток	603 495,00
3	Кредиты до востребования до 30 дней	-
	Итого	860 508,00

По состоянию на 31 декабря 2024 года высоко ликвидные активы составляли 860 508,00 тыс. сум.

УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

По данным микрофинансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года у микрофинансовой организации имеются следующие основные средства:

№	Наименование предмета	Первоначальная стоимость основных ср-в	Норма	Накопленная сумма амортизации	Балансовая остаточная стоимость на 31.12.2024 г.
1	Автотранспортное средство	124 240,00	20%	28 989,33	95 250,67
2	Мебель, оборудование	270 865,45	15%	41 859,71	229 005,74
	ВСЕГО:	395 105,45		70 849,04	324 256,41

В ходе проверки учета основных средств не обнаружено расхождений.

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»

УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

По данным микрофинансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года у микрофинансовой организации имеются НМА остаточной стоимостью 54 679,53 тыс. сум.

НАЛОГИ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ

Виды налогов	По данным МФО	По данным аудита	Расхождение
Налог на прибыль	469 868,16	469 868,16	-
Социальный налог	405 669,04	405 669,04	-
Налог на доходы физических лиц	446 162,63	446 162,63	-
В том числе ИНПС 0,1%	3 380,57	3 380,57	-
Налог на доходы, выплачиваемые в виде дивидендов и процентов	31 718,77	31 718,77	-
Налог на добавленную стоимость	122 142,86	122 142,86	-

При проверке налогов расхождение не обнаружено.

Налог на прибыль юридических лиц

В 2024 отчетном году общий доход микрофинансовой организации составил 15 062 423,00 тыс. сум. Расходы на создание резерва по кредитам и прочим активам 165 713,20 тыс. сум. Всего операционных, беспроцентных расходов предприятия составили 8 846 151,61 тыс. сум. Из них не вычитаемые расходы в соответствии статьи 317 Налогового кодекса РУЗ составили 48 637,50 тыс сум:

- 12 555,00 тыс.сум членские взносы в НАУФР;
- 36 082,50 тыс. сум расходы на мероприятия, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

На обществе при расчете налога на прибыль за 2024 год расхождение не обнаружено. Ставка налога на прибыль применена в размере 7,5% в соответствии со статьей 337 Налогового кодекса.

АО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» не является плательщиком налога на имущество, земельного налога и налога на пользования водных ресурсов.

Также, по подоходному налогу физических лиц и социальному налогу расхождение не обнаружено.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Для управления кредитным риском кредитной политикой микрофинансовой организации установлены соответствующие процедуры.

Установлен максимальный размер одного кредита одному заемщику. Размер одного кредита не должен превышать: 300 000 000,00 сум – по микрокредитам, 100 000 000,00 сум - по микрозаймам, 300 000 000,00 сум – по микролизингу.

АО МФО «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» управляет кредитным риском путем диверсификации секторов и разнообразия внутри секторов в кредитном портфеле в каждом районе и общем кредитном портфеле. Следующие факторы должны быть учтены в определении наличия кредитов для всех клиентов и в каждом

АО «Микрофинансовая организация «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

районе: как много разных секторов финансируются в процентном отношении к общему портфелю, чувствительность к природным стихийным бедствиям, чувствительность к стоимости продуктов/товаров, доступ к рынку и распределение продуктов/товаров среди потребителей. При этом кредитный портфель по одной из кредитуемых МФО отраслей экономики, не должен превышать 70% от всего кредитного портфеля МФО. Кредитный портфель соответственно по одному из обслуживаемых населенных пунктов определяется исходя из потребностей клиентов МФО.

Кредитный Комитет и кредитные сотрудники несут ответственность за мониторинг выдачи кредитов с соблюдением требований к приемлемому уровню диверсификации кредитного портфеля по регионам, продуктам и отраслям экономики.

МФО требует предоставление обеспечения по выдаваемым кредитам в виде залога движимого имущества, золотых изделий, поручительства третьих лиц. Предоставляемый залог не должен быть единственным источником возврата кредита. Обеспечение, принимаемое Обществом, как правило, должно составлять сумму не менее 125% от суммы запрашиваемого кредита, кроме залога денежных средств. В случае принятия в качестве обеспечения залога денежных средств в национальной валюте Республики Узбекистан, обеспечение, должно составлять сумму не менее 100% суммы запрашиваемого кредита. В случае принятие в качестве обеспечения залога ювелирных изделий, обеспечение должно составлять сумму не менее 110% от суммы запрашиваемого кредита. Для лизинговых операций, обеспечение должно составлять сумму не менее 100% от суммы запрашиваемого кредита.

ИТОГОВАЯ ЧАСТЬ

Нами проведена аудиторская проверка в соответствии с МСА. Эти стандарты обязывают, чтобы мы обеспечили пользователей достаточной уверенностью в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка заключается в оценке во всех существенных аспектах достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации законодательству, а также фактическому состоянию финансово-хозяйственной деятельности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточные основания для выражения мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность представлена достоверно по всем существенным аспектам финансового положения АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» по состоянию на 31.12.2024 года. А также результаты финансово-хозяйственной деятельности за год, истекший на указанную дату, соответствует с действующим законодательством и нормативным актам бухгалтерского учета, отчетности в Республике Узбекистан и результатами деятельности за проверяемый период.

В целях повышения эффективности финансовой деятельности и дальнейшего функционирования АО «ТАYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI» рекомендуем:

- сформировать резервный фонд ежегодно по 5% за счет от чистой прибыли в размере 15% от уставного капитала общества для безнадежных долгов;
- контролировать процесс оформление первичных документах в части заполнение кассовой книги;
- при реализации транспортных средств, указать полную информацию транспортного средства в счет-фактуре;
- в связи с техническими причинами, данные предоставленных отчетов Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах изменились на сайте налогового органа. Рекомендуется пересдать отчеты;

АО «Микрофинансовая организация «TAYYAB FINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

- заполнить приложение №3 отчета по НДС при зачете налога на добавленную стоимость по раздельному методу;
- своевременно отправить счет-фактуры по доходам. Процентный доход за декабрь месяц 2024 г. отправлено поздно;
- заключить с работниками договор и установить ежемесячный лимит на ГСМ. В противном случае, данные расходы будут считаться компенсацией и придется платить НДФЛ и социальный налог в соответствии со статьей 373 Налогового кодекса.

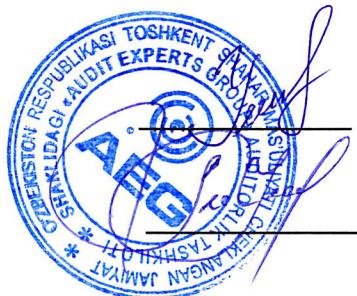
По результатам данной аудиторской проверки выдано положительное аудиторское заключение.

Директор

Н.С. Юнусов

Аудитор

У.И. Тулаев



Ташкент, 14.03.2025 года.

Ознакомлено и один экземпляр получено:

