ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«BALANS-INFORM-AUDIT»

Аудиторский отчет
по результатам проверки финансовой отчетности
СЛК АО «УзМЕД-лизинг»
за период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г.

Лицензия Министерством финансов РУз. № 00725 от 20.01.2015 г.

Директор ООО «BALANS-INFORM-AUDIT» Салимов А.З.
(Квалификационный сертификат аудитора выданного Министерством финансов РУз. № 05108 от 15.06.2013 г.)

Ташкент 2019 г.

Руководству СЛК АО «УзМЕД-лизинг»
Адрес: 100003, г.Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, площадь Х.Алимджана, д.11А.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ
по результатам проверки бухгалтерского учета и финансовой отчетности СЛК АО «УзМЕД-лизинг» за период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г.

I. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1. Информация об аудиторской организации

Полное наименование	Аудиторская организация ООО«BALANS-INFORM-AUDIT»
Юридический и почтовый адреса:	100 174, г. Ташкент, ул. Фаробий, 3-14
Сведения о государственной регистрации	№ 397 от 25.11.2011 г.
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности:	№ 00725 от 20.01.2015 г., выдана Министерством финансов Республики Узбекистан.
Банковские реквизиты:	2020 8000 4040 1665 6001 в ЧАКБ «ДАВР БАНК » Яккасарайский филиал, МФО 01069
Директор аудиторской организации, аудитор:	Салимов А.З. Квалификационный сертификат аудитора № 05108 от 15.06.2013 г.,
Основание для осуществления аудиторской проверки:	Договор на оказание аудиторских услуг № 10 от 20.02.2019 г.
Проверяемый период	01.01.2018г. - 31.12.2018г.
Дата предоставления отчета	25.03.2019 г.

2. Информация о клиенте

Полное наименование	СЛК АО «УзМЕД-лизинг»
Юридический и почтовый адреса:	100003, г.Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, площадь Х.Алимджана, д.11А, 2 этаж.
Сведения о государственной регистрации	Реестр № 008023-04 от 20.07.2015г. инспекция по регистрации хоз.субъектов при Хокимияте Мирзо-Улугбекского района г.Ташкента
Банковские реквизиты: Расчетный счет	Р/с: 20210000604700532001 Мирабадском филиале АТ «Алокабанк», МФО 01091
ИНН	300788395
Регистрация в органах статистики: Статистические коды:	КОПФ 1150, ОКПО 22355525, ОКОНХ 96190, КФС 144, СОАТО 1726283
Руководитель Предприятия	Рахимов М.Ч.
Главный бухгалтер	Самойлова Е.Г.
Форма собственности	Акционерное
Основной вид деятельности	Лизинг медтехники
Прочая деятельность	Нет

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

За проверяемый период 2018г. предприятие являлось плательщиком:

единого налогового платежа; налога на доходы физических лиц; единого социального платежа и страховых взносов граждан во внебюджетный Пенсионный фонд; обязательных взносов на индивидуальные накопительные пенсионные счета физических лиц.

3. Задачи и методы аудита.

На основе информации, представленной руководством СЛК АО «УзМЕД-лизинг» (далее АО), мы выполнили работу в соответствии с Национальными стандартами аудита (НСА) и Национальными стандартами аудиторской деятельности (НСАД), применяемым к аудиторским проверкам.

Согласно действующим положениям и нормам аудита нами были проверены:

Бухгалтерский баланс (форма №1);

Отчет о финансовых результатах (форма №2);

Отчет о денежных потоках - форма № 4;

Отчет о собственном капитале форма - № 5;

Журналы-ордера и оборотно-сальдовые ведомости;

Главная книга;

Отдельные первичные документы.

Указанная финансовая отчетность аудировалась на основании нормативно-правовых актов РУз о бухгалтерском учете, в том числе:

1. Национальный стандартбухгалтерского учета РУзНСБУ № 15 «Бухгалтерский баланс»(рег. № 1226 от 20.03.2003 г.);

2. Национальный стандарт бухгалтерского учетаРУзНСБУ № 3 «Отчет о финансовых результатах» (рег. № 484 от 27.08.1998 г.).

3. Национальный стандарт бухгалтерского учетаРУзНСБУ № 9 «Отчет о денежных потоках» (рег. № 519 от 04.11.1998 г.);

4. Национальный стандарт бухгалтерского учетаРУзНСБУ № 14 «Отчет о собственном капитале» (рег. № 1335 от 07.04.2004 г.).

За представленную информацию по составлению финансовой отчетности несет ответственность руководство АО. Мы проводили аудит этой финансовой отчетности и, соответственно, выражаем свое мнение о подготовленной финансовой отчетности. Подлинность и правильность полученных первичных документов не проверялась и не оспаривалась. Документы, поступившие после проверки или, по каким-то соображениям, не представленные нам, остались за рамками контроля и, как следствие, ответственности.

Для реализации поставленной задачи нами применялись Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ) и все, действующие на момент оказания услуг, а также относящиеся к проверяемому периоду, законодательные и нормативные акты Республики Узбекистан, регламентирующие действия хозяйствующих субъектов в экономической сфере.

Выводы и результаты построены на основе выборочной проверки первичных документов и расчетных данных, основанных на анализе учетных регистров, и носят информационно-рекомендательный характер.

*Аудитор:*_____

*Директор аудиторской организации:*_____

Путем проверок, опросов и подтверждений, анализа и сравнения отдельных первичных документов, бухгалтерских регистров и аналитических отчетов мы получили достаточный объем свидетельства, чтобы создать необходимую основу для формирования мнения об отчетности.

Аудит также включал оценивание используемых принципов бухгалтерского учета и значимых оценок, сделанных руководством субъекта, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

В соответствии с Национальный стандарт аудиторской деятельности Республики Узбекистан № 70 «Аудиторский отчет и аудиторское заключение о финансовой отчетности» (рег. № 2844 от 01.12.2016 г.) в данном отчете раскрываются:

результаты проверки системы внутреннего контроля АО;

результаты проверки состояния бухгалтерского учета;

результаты проверки сохранности актива;

результаты проверки расчетов по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

результаты проверки соблюдения нормативно-правовых актов в ходе финансово-хозяйственной деятельности;

расчеты финансовых коэффициентов и их анализ.

Факты, описанные в настоящем отчете, отражают те вопросы, которые были обнаружены во время проведения аудиторской проверки. Не предполагается, что они будут исчерпывающим отчетом обо всех возможных недостатках и методах их устранения. Наши выводы и рекомендации построены на основе как сплошной, так и выборочной проверки и расчетных данных, основанных на анализе сводных проводок.

Аудиторское заключение не может и не должно трактоваться экономическим субъектам и заинтересованными пользователями аудиторского заключения, как гарантия Предприятию того, что иных обстоятельств, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую отчетность, не существует.

На основании НСАД РУз № 9 «Существенность и аудиторский риск» определен уровень существенности на основании показателей финансовой отчетности общества за 2018г.

В соответствии с НСАД под уровнем существенности понимается предельное значение искажения финансовой отчетности. При нахождении значения уровня существенности нами за основу взяты наиболее важные показатели финансовой отчетности за 2018г., характеризующие достоверность данной отчетности:

Определение уровня существенности:

тыс. сум

Показатели	Значение базового показателя	критерии %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности
Прибыль до налогообложения	55 034	5	2 752
Выручка от продаж	590 066	2	11 801

*Аудитор:*_____
Директор аудиторской организации:

Капитал и резервы (за минусом нераспределенной прибыли)	2 223 500	5	111 175
Сумма активов (валюта баланса)	3 017 036	2	60 341
Выбранный уровень существенности			186 069
Число факторов			4
Уровень существенности (выбранный уровень существенности/число факторов)			46 517
Рассчитанная степень денежной точности от уровня существенности (от75%-до 90% от уровня)			75%
Денежная точность			34 888

II. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

1. Учредительные документы АО.

Специализированная лизинговая компания АО «УзМЕД-лизинг» создана в соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 13 ноября 2007 года № 236 с целью покупки и представления в лизинг и долгосрочную аренду лечебным учреждениям Республики современного высокотехнологичного медицинского оборудования и инструментов, запасных частей к ним.

Организационно-правовая форма – Акционерное Общество. Устав АО в новой редакции зарегистрирован инспекцией по регистрации хоз.субъектов при Хокимияте Мирзо-Улугбекского района г.Ташкентаза № 008023-04 от 21.07.2014г.

Уставный фонд на 31.12.2018 г. составляет 2 044 500 000 (Два миллиарда сорок четыре миллиона пятьсот тысяч) сумм,1 500 000 шт. простые акции по номинальной стоимости 1 363 сум, (номер государственной регистрации последнего выпуска акций №Р0825-5 от 08.01.2016г.), и распределён следующим образом:

Учредитель	Доля, %	Сумма (сум)	Кол-во акций
ГУП «Узмедимпекс» (оперативное управление с функциями акционера по государственной доле)	13.33%	272 600 000,00	200 000
НБ ВЭД РУз	20,00%	408 900 000,00	300 000
АКБ «Агробанк»	13,33%	272 600 000,00	200 000
ГАКБ «Асака»	20,00%	408 900 000,00	300 000
АКБ «Узсаноаткурилишбанк»	16,67%	340 750 000,00	250 000
АКИБ «Ипотека-банк»	16,67%	340 750 000,00	250 000
ИТОГО:	**100,00%**	**2 044 500 000,00**	**1 500 000**

Согласно Уставу основными направлениями деятельности СЛК АО «УзМЕД-лизинг» являются:

приобретение и передача на условиях лизинга медицинским учреждениям независимо от форм собственности медицинского оборудования и специального автотранспорта за счет собственных средств и привлечения кредитов и займов отечественных и иностранных финансовых институтов;

приобретение и продажа медицинским учреждениям медицинского оборудования, инструментов, запасных частей, комплектующих и расходных материалов.

Нами проведен анализ и оценка действий администрации, направленных на минимизацию хозяйственных рисков, в том числе рисков, связанных с сохранностью активов и рисков неплатежей.

Руководство АО обеспечивает поддержание функций внутреннего контроля над всеми хозяйственными операциями.

Основная ответственность за ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности для внешних пользователей на АО возложена на бухгалтерию, возглавляемую главным бухгалтером. Бухгалтерский учет автоматизирован, используется компьютерная программа 1С-бухгалтерия (версия 7).

3. Описание основных принципов организации бухгалтерского учета АО.

Финансовая отчетность АО формируется в виде бухгалтерского баланса, отчета и финансовых результатах, ежемесячных и ежеквартальных расчетов по налогам и обязательным платежам. Вся бухгалтерская информация вносится, систематизируется и обобщается в финансовую отчетность бухгалтерской службой.

Ежеквартально бухгалтерия представляет Государственной налоговой инспекции (ГНИ) Мирзо Улугбекского района г.Ташкента расчеты по налогам и отчислениям во внебюджетные целевые фонды, и по результатам отчетного года финансовую отчетность с расшифровками статей, расчетами и пояснениями.

Первичные документы поступают в бухгалтерию от внутренних служб, заносятся в компьютерную базу бухгалтерского учета с последующим обобщением в журналах-ордерах электронной формы, которые затем распечатываются на бумажных носителях. По счетам бухгалтерского учета основных средств, товарно-материальных запасов, расчетов с поставщиками, покупателями, работниками АО и другими статьями организован учет по объектам аналитического учета, при этом оп счетам учета товарно-материальных ценностей организован также и количественный учет. Отчеты материально ответственных лиц по движению на счетах учета материалов и ОС в бухгалтерию предоставляют ежемесячно.

4. Учетная политика и оценка внутреннего контроля.

АО на каждый отчетный год должно составить и утвердить Положение об учетной политике, которое должно быть разработано на основе принципов бухгалтерского учета, национальных стандартов бухгалтерского учета, Налогового кодекса и других нормативных документов РУз.

Проверке представлена учетная политика АО на 2018 год. В Положении об учетной политике описаны принципы организации бухгалтерского учета, отражения доходов и расходов, периодичность инвентаризации активов, критерии идентификации основных средств, а также норм их амортизации, методы определения себестоимости и списания материалов.

По нашему мнению учетная политика АО в основном верно отражает деятельность предприятия.

Проверкой состояния бухгалтерского учета и финансовой отчетности установлено следующее:

Составление, отражение первичных документов, а также порядок осуществления документооборота соответствуют «Положению о документах и документообороте в бухгалтерском учете» (рег. № 1297 от 14.01.2004г.).

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

Хозяйственные операции на АО совершаются с должного санкционирования – акты по списанию (установке, выбытию) активов и товарно-материальных ценностей составляются и подписываются непосредственными исполнителями, и утверждаются руководителем АО.

По нашему мнению, в АО имеется система внутреннего контроля, которая включает:

компетентный персонал;

должное разрешение хозяйственных операций и действий;

соответствующее разделение обязанностей;

контроль доступа к активам и учетным данным, т.е. обязанности персонала распределены таким образом, что лица, имеющие доступ к активам, контролируются лицами, осуществляющими учет данных активов.

5. Договорная деятельность.

Договорная деятельность организована в соответствии с Гражданским Кодексом РУз, законом Республики Узбекистан «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» и других законодательных актов Республики Узбекистан.

В соответствии со статьей 21 Закона «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов» хозяйственные договоры в процессе подготовки к заключению проверяются на предмет соответствия законодательству и визируются юристом.

Замечаний не имеются.

6. Соблюдение принципов корпоративного управления общества:

Высшим органом управления общества является Общее собрание акционеров, посредством которого участники реализуют свои права и обязанности в соответствии с Уставом и учредительным договором. Руководство над текущей деятельностью общества и его управление осуществляется исполнительным органом - Директором Общества, который осуществляет оперативное управление и выполнение утвержденного годового бизнес-плана и решений Общего Собрания и Наблюдательного совета, отвечает за всю деятельность Общества.

В своей хозяйственной деятельности общество руководствуется действующим законодательством РУз, Уставом Общества и внутрикорпоративными документами.

Согласно протокола годового собрания акционеров общества от 26.06.2018 года № 2 распределение чистой прибыли по итогам 2017 года в размере 432 688,43 тыс. сум произведено следующим образом:

- на выплату дивидендов акционерам – 217 500 000,0 сум, или 50,27% от чистой прибыли;
- на пополнение резервного фонда компании – 21 634 421,5 сум или 5 % от чистой прибыли;
- на пополнение оборотных средств в целях развития финансовой и хозяйственной деятельности компании – 138 460 297,6 сум или 32,0% от чистой прибыли;
- на выплату вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и трудового коллектива (включительно Директора общества) – 55 093 710,9 сум или 12,73% от чистой прибыли. При этом из этой суммы вознаграждения выплачивается с учетом подоходного налога, действующим членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии и трудового коллектива до проведения годового общего собрания акционеров по итогам 2017 года, в том числе:

- на каждого члена Наблюдательного совета – 3 500 000 сум;

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

- члену ревизионной комиссии Нуритдинова Н. – 1 000 000 сум (в связи с не участием проверки не выплачивается вознаграждения по остальным членам ревизионной комиссии);

- директору исполнительного органа общества – 4 000 000 сум;

- членам трудового коллектива – 23 593 710,9 сум. При выплате вознаграждения сотрудникам трудового коллектива Директором общества необходимо учитывать эффективность работы сотрудников в компании.

В ходе аудита выявлено, что в 2018 году 432 688 430 сум прибыли была распределена, из которой на выдачу дивидендов 217 500 000,0 сум, или 50,27% от чистой прибыли, при этом на одну простую акцию начислено 145,0 сум.

7. Отдел кадров:

Среднесписочная численность работников АО за 2018 год составляет 13 человек.

Книга ведения учета трудовых книжек ведется ответственным лицом назначенным работодателем. Трудовые книжки хранятся в сейфах отдала кадров общества, как документы строгой отчетности. На момент проверки в наличие все трудовые книжки. В книге ведения учета трудовых книжек регистрировались все трудовые книжки, принятые от работников при поступлении на работу.

Трудовые договора и договора с материально-ответственными лицами заключены в соответствии с законодательством РУз. Коллективный договор составленный с руководителем и председателем профсоюза подписан и одобрен.

8. Аудит учета и сохранности основных средств

Основные средства представляют собой совокупность долгосрочных материальных активов, которые предприятие содержит с целью использования их в процессе производства продукции, выполнения работ или оказания услуг либо для осуществления административных и социально-культурных функций в течение длительного времени при ведении хозяйственной деятельности. Методики учета основных средств, принадлежащих хозяйствующему субъекту на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, определено в НСБУ № 5 (рег. № 1299 от 20.01.2004г.).

Согласно НСБУ № 21, информация о наличии движения, находящихся в эксплуатации обобщались и учитывались на счетах 0140-0160.

За рассматриваемый период приобретений основных средств не было.

АО производит переоценку основных средств методом индексации согласно Положению о порядке проведения ежегодной переоценки основных фондов по состоянию на 1 января (рег. № 1192 от 04.12.2002г.) и другим нормативным документам.

Переоценке подлежали все основные средства, находящиеся в собственности АО, их хозяйственном ведении, независимо от их технического состояния, действующие и неиспользуемые.

По состоянию на 01.01.2018 г. произведена переоценка основных средств, так как согласно пункту 6 Постановления Президента РУз от 25.12.2013 г. № ПП-2099 «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Республики Узбекистан на 2014 год», для микрофирм и малых предприятий отменена обязательная ежегодная переоценка основных средств и установлена один раз в три года. За проверяемый период сумма переоценки составила 85 156 863,71 сум.

*Аудитор:*_____
Директор аудиторской организации:

(сум)

Счета		сальдо на 01.01.2018г.	обороты за период		сальдо на 31.12.2018г.
			д-т	к-т	
01.40	Мебель и офисное оборудование	13 832 567,00	2 187 262,68	522 523,65	15 497 306,03
01.50	Компьютерн. оборуд. и ВТ	42 385 250,00		9 796 000,00	32 589 250,00
01.60	Транспортные средства	124 020 330,39	82 969 601,03		206 989 931,42
Итого основные средства		**180 238 147,39**	**85 156 863,71**	**10 318 523,65**	**255 076 487,45**

Износ по основным средствам за проверяемый период:

(сум)

Счета		сальдо на 01.01.2018г.	обороты за период		сальдо на 31.12.2018г.
			д-т	к-т	
02.40	Износ мебели и офис.оборуд.	13 545 382,95	528 556,48	2 480 479,56	15 497 306,03
02.50	Износ комп. оборуд. и ВТ	27 130 928,33	9 796 000,00	4 105 640,00	21 440 568,33
02.60	Износ транспорт. средств	108 036 986,02		98 952 945,40	206 989 931,42
Итого износ		**148 713 297,30**	**10 324 556,48**	**105 539 064,96**	**243 927 805,78**

Учет амортизации в целях налогообложения производится в соответствии установленных норм амортизационных отчислений (прямолинейным методом), в соответствии с Налоговым Кодексом РУз.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации. Амортизируемая стоимость систематически распределяется в виде амортизационных отчислений на расходы субъекта в течение всего срока полезной службы.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта в состав основных средств, и производится до полного погашения амортизируемой стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса.

По итогам проверки амортизация начислена правильно, с применением соответствующих норм амортизации по каждой группе основных средств.

Применяемые нормы амортизации:

Счёт	Наименование группы	Норма амортизации, % в год
0140	Мебель и офисное оборудование	15%
0150	Компьютерн. оборуд. и ВТ	20%
0160	Транспортные средства	20%

Списание основных средств:

Основные средства списываются с баланса в связи с их ликвидацией после окончания установленного срока службы (начисления полного износа), пришедшие в непригодное состояние вследствие физического износа, как морально устаревшие.

В течение отчетного периода списаны (выбытие) следующие основные средства:

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

(сум)

Дата	Наименование ОС	Сумма
12.11.18	Кресло операторское (Престиж 5)	174 174,55
12.11.18	Кресло операторское (Престиж 5	174 174,55
12.11.18	Кресло операторское (Престиж 5	174 174,55
22.11.18	Компьютер Intel Core 2 Duo У 7500	2 644 000
22.11.18	Компьютер: CPU Intel Core 2 DU	1 448 000
22.11.18	Компьютер: CPU Intel Core 2 DU	1 298 000
22.11.18	Компьютер: CPU Intel Dual Core	962 000
22.11.18	Компьютер: CPU Intel Dual Core	962 000
22.11.18	Компьютер: CPU Intel Dual Core	96 2000
22.11.18	Компьютер: CPU Intel Core 2 DU	1 520 000
Итого		**10 318 523,65**

Компьютеры в количестве 7 шт. согласно акту приема-передачи имущества на утилизацию от 22.11.2018г. переданы ООО «Toshrangmetzavod recycling» согласно договора от 22.11.2018г. № 289.

Последняя инвентаризация основных средств и ТМЦ проведена согласно приказа АО от 12 ноября 2018г.№ 4/Пр.

По учету основных средств замечаний не имеются.

9. Учет нематериальных активов

Объект для аудита отсутствует.

10. Учет долгосрочных инвестиций.

Объект для аудита отсутствует.

11. Учет оборудования к установке

Объект для аудита отсутствует.

12. Учет капитальных вложений.

Информация об инвестициях предприятия в основные средства, приобретению оборудования, инструментов, инвентаря и других предметов, относящихся к оборотным средствам АО осуществляется на счете 0820 «Приобретение основных средств», а затраты на объекты лизинга на счете 0821 «Объекты лизинга».

В 2018г. было на приобретение объектов лизинга на сумму 298 700 000 сум, которые были переданы по договорам лизинга.

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

13. Учет долгосрочной дебиторской задолженности

(сум)

Счета	Наименование счета	сумма остатка на 01.01.2018г.	сумма остатка на 31.12.2018г.
09.20	Платежи к получению по долгсрочной аренде	1 360 165 212,86	389 388 110,24
09.21	Платежи к получению по долгосрочной аренде ВАЛ	265 688 073,84	
09.	**Итого долгосрочная дебиторская задолженность**	**1 625 853 286,70**	**389 388 110,24**

14. Учет товарно-материальных запасов.

Счета данного раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении запасов сырья, материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, топлива, тары, запчастей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, прочих материалов, предназначенных для использования в процессе производства.

Данные учета должны содержать информацию по изысканию резервов снижения себестоимости выполняемых работ, рационального использования материальных ценностей, снижения норм расходов, надлежащего хранения и их сохранности.

Учет производственных запасов.

Обобщение информации о наличии и движении принадлежащих предприятию материалов, топлива, комплектующих изделий, деталей, инвентаря, хозяйственных принадлежностей и т.п. ценностей осуществляется на счете 1000 «счета учета материалов». В целях детального учета операций по приемке и хранению , а также по отпуску на производство открываются счета учета материалов 1010 и 1090.

На конец отчетного периода остаток на счетах учета материалов следующее:

(сум)

Счета	Наименование счета	сумма остатка на 01.01.2018г.	сумма остатка на 31.12.2018г.
10.30	Топливо	87 044,21	23 189,41
10.30	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	111 459,35	153 550,00
10	**Итого материалы**	**198 503,56**	**176 739,41**

Учет материалов ведется с разделением по субсчетам. Материальные отчеты ведутся в форме количественного отчета, которая предусмотрена для АО. Счет фактуры по приобретению материалов прилагаются к отчету. Приход материалов на склад производился по стоимости поставке по счет-фактурам.

Определены материально ответственные лица, с которыми заключены договора на материальную ответственность. Ежемесячно составляются материальные отчеты и подтверждаются остатки на балансовых счетах.

В транспортных отчетах горючие и смазочные материалы и запчасти списываются по акту составленными ответственными лицами.

Проведенная выборочная проверка получения и выдачи (списания) ГСМ показала, что первичные документы по ГСМ и ведомости выдачи отражены в отчетах по приходу и

использованию ГСМ и проведены по бухгалтерскому учету. Выданное горючие водителем фиксировались в путевых листах и раздаточных ведомостях.

Выдача доверенностей. Выдача доверенностей осуществляется в соответствии с «Положением о порядке выдачи доверенностей на получение ТМЦ» (рег. № 1245 от 27.05.2003г.).

Проведена проверка выдачи доверенностей, где выявлено, что в бухгалтерии ведется книга регистрации доверенностей. Книга доверенностей пронумерована и прошнурована, на последнем листе книжки имеется печать и подпись руководителей АО.

Рекомендация: При выдаче доверенностей строго придерживаться «Положения о порядке выдачи доверенностей на получение ТМЦ» (рег. № 1245 от 27.05.2003г.).

На счете 29 Товары ведется учет по товарам, приобретаемых и передаваемых в лизинг:

(сум)

Счета	Наименование счета	сумма остатка на 01.01.2018г.	сумма остатка на 31.12.2018г.
29.10	Товары на Складе	611 880,00	502 611 880,00
29	**Итого товары**	**611 880,00**	**502 611 880,00**

15. Учет дебиторской задолженности.

Обобщение информации о расчетах с дебиторскими задолженностями от покупателей учитывается на счетах 4000, по авансам выданным персоналу 4200, по выданным авансам поставщикам и подрядчикам 4300, по выданным авансовым платежам по налогам в бюджет и в Государственные целевые фонды, и по страхованию на счетах 4400 и 4500. Задолженности персонала по прочим операциям на счетах 4700, а прочая дебиторская задолженность на счету 4800.

Состояние сальдо на счетах учета дебиторской задолженности и на начало и на конец периода выглядит следующим образом:

(сум)

Счета	Наименование счета	сумма остатка на 01.01.2018г.	сумма остатка на 31.12.2018г.
4000	Счета учета к получению от покупателей и заказчиков	166 685 752,56	111 137 483,23
4200	Счета учета авансов, выданных персоналу	8 937 550,40	0,00
4300	Счета учета авансов, выданных поставщикам и подрядчикам	52 507 054,77	2 727 279,36
4400	Авансовые платежи по налогам и сборам в бюджет	4 167 214,87	6 503 125,28
4500	Авансовые платежи в Государственные целевые фонды и по страхованию	5 582 936,63	5 589 530,36
4700	Задолженность персонала по прочим операциям	14 215 803,00	7 060 444,50
4800	Счета учета задолженности разных дебиторов	2 317 943 130,99	1 545 284 310,86
	Итого	**2 570 039 443,22**	**1 678 302 173,59**

Анализируя по срокам образования дебиторской задолженности по расчетам с заказчиками и прочим дебиторским задолженностям, просроченной дебиторской задолженности не обнаружено. Уменьшение дебиторской задолженности к сравнению на

начало отчетного года составило 891 737 269,63 сум, в основном за счет уменьшения счета учета задолженности разных дебиторов на 772 658 820,13 сум.

При составлении данных первичных документов по учету дебиторской задолженности с данными учетных регистров нами не отмечены случаи отсутствия первичных документов.

Рекомендация: предпринять меры своевременного погашения дебиторской задолженностей и недопущения просроченной дебиторской задолженностей (образование дебиторской задолженности от невыполнения договоров по выполнению работ и услуг, срок которых превысил девяносто дней в соответствии с УП -1154 от 12.05.1995г. «О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйстве».

16. Учет кассовых операций

Учет кассовых операций осуществляется в соответствии с «Правилами ведения кассовых операций юридическими лицами» (рег. № 2687 от 22.06.2015г.).

Заключены договора о полной материальной ответственности с лицами, обеспечивающих получение, хранение и использование бланков строгой отчетности. Кассовая книга прошита, прошнурована, пронумерована, и опечатана, подписи руководства имеются.

Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам, платежным ведомостям подписанными руководителем и главным бухгалтером или лицами ими уполномоченными.

На конец отчетного года остаток по счету 5010 «Счета учета денежных средств в кассе» не было. За 2018 год через кассу выдано заработной платы на сумму 46 610 000,00 сум.

Рекомендация: учет кассовых операций осуществлять в соответствии с «Правилами ведения кассовых операций юридическими лицами» (рег. № 2687 от 22.06.2015г.).

17. Учет денежных средств

Нормативной базой по данному разделу являются «Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан» (рег. № 1122 от 156.042002г.).

В бухгалтерии имеются следующие счета учета денежных средств:

5110 «Расчетный счет»

5210 «Счета учета денежных средств с иностранной валюте»

5500 «Специальные счета в банках».

Обобщение информации о наличии и движении денежных средств на расчетном счете АО в банке осуществляется на счете 5110 «Расчетный счет». Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежных и расчетных документов.

По состоянию на 31.12.2018г. по счетам денежных средств имеются следующие остатки:

(сум)

Счета	Наименование счета	сумма остатка на 01.01.2018г.	сумма остатка на 31.12.2018г.
5110	Расчетный счет	83 307 865,88	292 922 349,69
5200	Валютный счет	4 353 459,80	4 353 459,80
5500	Прочие денежные средства	33 469 908,84	137 916 170,18
	Итого	**121 131 234,52**	**435 191 979,67**

Использование расчетного счета для поступления и расходования денежных средств можно признать достоверным.

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

Операции по счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежных и расчетных документов.

В ходе проверки правильность отражения операций по расчетным и специальным счетам в банке, в журналах-ордерах и балансовой отчетности с данными по выпискам банка расхождений не выявлено.

Остатки и обороты по расчетному счету и специальным счетам соответствуют сальдо по выпискам банка, суммам в оборотных ведомостях и суммам отраженных в балансе.

18. Счета учета краткосрочных инвестиций.

Объект для аудита отсутствует.

19. **Учет обязательств.**

Обобщение информации о расчетах с кредиторскими задолженностями учитывается на счетах 6000-6900.

Остатки на начало и на конец первого полугодия на счетах учета обязательств составляют:

(сум)

Счета	Наименование счета	сумма остатка на 01.01.2018г.	сумма остатка на 31.12.2018г.
6000	Счета к оплате поставщикам и подрядчикам	931 500 000,00	0,00
6300	Счета учета полученных авансов от покупателей	14 822 408,40	97 190 605,12
6700	Счета учета расчетов с персоналом по оплате труда	4 121 880,05	3 850 000,00
6900	Счета учета задолженности разным кредиторам	40 004,00	2 497 624,99
	Итого	**950 484 292,45**	**103 538 230,11**

Аудиторами проведена проверка исполнения Указа Президента РУз № УП-1938 от 04.03.21998г. «О мерах по повышению ответственности хозяйствующих субъектов за расчеты с бюджетом». По данным баланса видно, что текущая задолженность по налогам и сборам в бюджет за 2018г. своевременно уплачивалась. Уменьшение общей кредиторской задолженности по сравнению на начало отчетного года составило 846 946 062,34 сум. Уменьшение задолженности образовалась в основном за счет оплаты поставщикам и подрядчикам на сумму 931 500 000 сум.

Анализируя по срокам образования кредиторской задолженности по расчетам с заказчиками и прочим задолженностям, мы отметили отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Рекомендация: Во избежание штрафных санкций со стороны поставщиков в соответствии со статьей 32 Закона РУз «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов», принимать меры по своевременному погашению кредиторской задолженности.

20. Учет расчетов по оплате труда.

Нормативной базой по данному разделу является Трудовой кодекс РУз, Налоговый кодекс РУз, штатное расписание, Коллективный договор, «Положение об оплате труда»,

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

«Положение о порядке назначения и выплаты пособий по государственному социальному страхованию» (рег. № 1136 от 08.05.2002г.) и другие нормативные документы.

Учет текущей задолженности по заработной плате сотрудников как состоящих, так и не состоящих в списочном составе по видам заработной платы, премиям, пособиям, пенсиям и другим выплатам, ведется на счете 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Оплата труда производится в соответствии с коллективным договором, трудовым договором и штатным расписанием.

Начисление и расчет зарплаты за отработанное время осуществляется на основании табелей учета отработанного времени по работникам предприятия. Табеля составляются правильно и утверждены руководителем предприятия. Начисление надбавок к окладам, премий, отпускных работников и прочих выплат производится на основании приказов руководителя предприятия.

Общее начисление на оплату труда за 2018г. составило 492 262 992,23 сум, из них доходы в виде оплаты труда по статьей 172-175 НК - 453 462 992,23 сум, (из которых выплаты членам органа управления юридического лица (наблюдательного совета или другого аналогичного органа), осуществляемые самим юридическим лицом – 25 500 000 сум), прочие доходы по статье 178 Налогового кодекса РУз – 14 000 000 сум.

Заработная плата работникам выплачивается вовремя, не имеется просроченная задолженность по заработной плате.

Проверялись правильность удержания из заработной платы подоходного налога, погашение задолженности по авансам и правильность отражения задолженности по оплате труда в бухгалтерской отчетности, а также определения налогооблагаемой базы подоходного налога по каждому виду дохода.

На 31.12.2018г. остатки по счету 6700 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда» составили 3 850 000 сум.

Расчеты отпускных производятся в соответствии с Порядком исчисления среднемесячной заработной платы (приложением № 6 к Постановлению КМ РУз от 11.03.21997г. № 133). Все виды заработной платы, учитываемые при исчислении средней заработной платы, в том числе ежемесячные премии, выплачиваемые вместе с заработной платой учитываемого месяца, включаются в заработную плату по времени их начисления.

21. Доходы от основной деятельности.

Порядок учета дохода от реализации продукции (работ, услуг) регламентирован НСБУ № 2 «Доходы от основной деятельности».

Учет реализации продукции, работ и услуг ведется на счетах группы 9000 «Счета учета доходов от основной (операционной) деятельности». Данная группа счетов предназначена для обобщения информации о реализации лизинговых операций.

Всего чистая выручка от оказания лизинговых услуг за 2018г. составила 590 066 131,21 сум.

По представленным аудиту документам была произведена проверка сделок по лизинговым операциям. При сопоставлении данных первичных документов по реализации с данными учетных регистров нами не отмечены случаи отсутствия первичных документов.

При реализации лизинговых операций основной деятельности использовалась бухгалтерская проводка с Кредита счета 9010 «счета учета доходов от основной (операционной) деятельности» и Дебет счета 4000 «Счета к получению».

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

22. **Прочие доходы от основной деятельности.**

Согласно НСБУ № 21 и НК (статья 130, 132) к прочим доходам относились доходы от операций, не связанных с производством и реализацией товаров (работ, услуг).

(сум)

№ бух счета	Наименование счета	сумма
93.10	Прибыль от реализации/пр. выбытия ОС	50 859,24
93.30	Взысканные пени, штрафы, неустойки	99 038 882,82
93.40	Прибыли прошлых лет	734 945,00
93.90	Прочие доходы, от операционной деятельности	3 536 080,18
9300	**Итого прочие доходы от основной деятельности**	**103 360 767,24**

23. Доходы от финансовой деятельности

Информация о доходах от финансовой деятельности осуществляется на счетах 9520 «Доходы в виде дивидендов», 9530 «Доходы в виде процентов» и 9540 «Доходы от валютных курсовых разниц (положительных)».

Вышеуказанные доходы учитывались в течении отчетного периода в кредите счетов группы 9500 «Счета доходов от финансовой деятельности», в конце отчетного периода они списываются на счет 9900 «Конечный финансовый результат».

Доход от финансовой деятельности в обществе за проверяемый период был по доходам от валютных курсовых разниц в размере 676,96 сум.

24. Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)

Объект для аудита отсутствует.

25. Расходы периода.

Информация о расходах по реализации, административных расходах, прочих операционных расходах, несвязанных непосредственно с производственным процессом осуществляется на счетах 9410 «Расходы по реализации», 9420 «Административные расходы», 9430 «Прочие операционные расходы».

Расходы периода учитываются в течение отчетного периода по дебету счетов «Расходы периода», а в конце отчетного периода закрываются счетом 9900 «Конечный финансовый результат».

В отчетном периоде по счетам расходов периода АО имеется следующая информация:

тыс. сум

№ бух счета	Наименование счета расходов периода	сумма
9410	Расходы по реализации	179 063,22
9420	Административные расходы	352 088,92
9430	Прочие операционные расходы	105 976,55
9400	**Всего расходов периода**	**637 128,69**

26. Расходы по финансовой деятельности.

Расходы по финансовой деятельности составили убытки от курсовых разниц в размере 1 263 900,57 сум.

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

27. Учет собственных капиталов.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о состоянии и движении собственного капитала предприятия, включая фонды и резервы, создаваемые в соответствии с учредительными документами и осуществляется на счетах 8300 «Счета учета уставного капитала», 8500 «Счета учета резервного капитала», 8700 «Счета учета нераспределенной прибыли» и 8800 «Счета учета целевых поступлений».

На 31.12.2018г. остатки по счетам собственного капитала составляют:

(сум)

Счета	Наименование счета	сумма остатка на 01.01.2018г.	сумма остатка на 31.12.2018г.
8300	Счета учета уставного капитала	2 044 500 000,00	2 044 500 000,00
8500	Счета учета резервного капитала	146 675 663,86	179 000 340,00
8700	Счета учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	961 852 262,53	689 987 770
	Итого	**3 153 027 926**	**2 913 488 110**

28. Учет налогообложения.

Единый социальный платеж

АО начисления обязательных отчислений от фонда оплаты труда в Пенсионный фонд – единый социальный платеж и страховые взносы граждан во внебюджетный пенсионный фонд проводилось в соответствии с Налоговым кодексом:

(сум)

Показатели	по данным расчета	по данным аудита	отклонение
Доходы в виде оплаты труда по ст. 172 НК	451 404 415,79	451 404 415,79	-
Виды выплат, на которые не начисляется ЕСП	-	-	-
Налогооблагаемая база	451 404 415,79	451 404 415,79	-
Сумма начисленных ЕСП (15%)	67 710 662,37	67 710 662,37	-
Сумма начисленных страховых взносов граждан (8%)	36 112 353,26	36 112 353,26	-

Единый налоговый платеж

Единый налоговый платеж начисляется и уплачивается согласно НК

(сум)

Показатели	по данным расчета	по данным аудита	отклонение
Чистая выручка от реализации товаров (работ, услуг)	590 066 131,21	590 066 131,21	-
Прочие доходы	103 360 767,24	103 360 767,24	-
Налогооблагаемая валовая выручка	693 426 898,45	693 426 898,45	-

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

Установленная ставка единого налогового платежа	5	5	-
Сумма единого налогового платежа	34 671 344,92	34 671 344,92	-

Замечаний не имеются.

29. Анализ финансового состояния АО на 31.12.2018 года.

Коэффициент платежеспособности (покрытия)

Коэффициент платежеспособности (покрытия) показывает платежные возможности краткосрочных обязательств организации, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации годовой продукции, но и прочих элементов текущих (оборотных) активов. Уменьшение коэффициента говорит о снижении платежных возможностей организации.

Коэффициент покрытия рассчитывается по формуле:

$К_{пл} = А_2 / (П_2 – Д_О) = 2\ 616\ 499,55 / (103\ 538,23 - 0)$, где:

$А_2$ — текущие активы (производственные запасы, готовая продукция, денежные средства, дебиторская задолженность и др.), раздел II актива баланса, строка 390;

$П_2$— обязательства, раздел II пассива баланса, строка 770;

$Д_О$ — долгосрочные обязательства (строка 490 бухгалтерского баланса).

$К_{пл}=25,25$

Минимальное значение этого коэффициента — 0,2.

Коэффициент платежеспособности на конец отчетного периода выше 2,0 что означает высокую платежеспособность АО.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Кос)

Данный коэффициент характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости.

Коэффициент равен:

Кос=(П1+Дзк2-А1)/А2=(2 913 488,11 + 0 – 400 536,79)/ 2 616 499,55, где

А1 – долгосрочные активы (раздел I актива баланса, стр. 130);

П1 – источники собственных средств (итог раздела I пассива баланса, стр. 480);

Дзк2 – долгосрочные займы и кредиты, направленные на приобретение долгосрочных активов (расчетным путем из строк 570 и 580 бухгалтерского баланса).

Кос=0,96

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение выше 0,5, что означает полную обеспеченность АО собственными оборотными средствами.

Коэффициент рентабельности расходов (Крр)

Данный коэффициент характеризует уровень прибыльности (убыточности) финансово-хозяйственной деятельности АО.

Коэффициент рентабельности расходов рассчитывается по формуле:

$К_{рр} = П_{удн} / Р = (55\ 034,99) / 638\ 392,59$, где:

П*удн* — прибыль до уплаты налога на прибыль — (графа 5, строка 240, или убыток — со знаком минус графа 6, строка 240 формы № 2 «Отчет о финансовых результатах»);

Р — всего расходов (по форме №2 «Отчет о финансовых результатах» - сумму строк (020 «графа 6» + 040 «графа 6» +170 «графа 6» + 230 «графа 6»).

*Аудитор:*_____

*Директор аудиторской организации:*_____

Крр = 0,09

Коэффициент рентабельности расходов АО имеет значение незначительно выше нуля, что показывает незначительный уровень рентабельности финансово-хозяйственной деятельности.

Коэффициент соотношения собственных и краткосрочных заемных средств (текущей финансовой независимости)

Данный коэффициент определяет степень обеспеченности возврата краткосрочных заемных средств собственными источниками, который равен:

Ксс= П1/П2-До= 2 913 488,11 / 103 538,23 – 0 = 28,14.

Коэффициент соотношения собственных и краткосрочных заемных средств (текущей финансовой независимости) имеет значение выше 1, что означает отсутствия финансового риска.

III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

Выводы

В ходе аудиторской проверки финансовой отчетности АО не установлены существенные отклонения и недостатки, связанные с функционированием системы отражения хозяйственных операций и составления финансовой отчетности, а также с системой внутреннего контроля в проверяемом отчетном периоде.

Рекомендации по устранению выявленных недостатков должны быть осуществлены для улучшения его дальнейшей финансово-хозяйственной деятельности. Рекомендации помогут предотвратить потенциальные штрафные санкции со стороны контролирующих органов, улучшить работу по ведению бухгалтерского учета, усилить внутренний контроль.

Финансовая отчетность, по нашему мнению, во всех существенных аспектах, достоверно отражает его финансовое положение. Хозяйственные операции соответствуют законодательству Республики Узбекистан.

Директор/Аудитор: **Салимов А.З.**

*Аудитор:*_____
*Директор аудиторской организации:*_____

Юридик шахсни давлат рўйхатидан ўтказилганлиги тўғрисида

ГУВОҲНОМА

Реестрдаги тартиб рақами № 397 № 1094

2011 й. 25 ноябрь

Мазкур гувоҳнома Mas'uliyati cheklangan jamiyati shaklidagi

"BALANS-INFORM-AUDIT" auditorlik tashkiloti, қисқа номи эса

"BALANS-INFORM-AUDIT" MCHJ AT бўлган юридик

(давлат тилидаги тўлиқ номи)

шахсга Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан берилди.

Ташкилий-ҳуқуқий шакли:	ТҲШ **1152**
Мулкчилик шакли:	МШ **142**
Давлат рўйхатидан ўтказиш санасига почта манзили:	МҲОБТ **1726280**
Юридик шахс коди:	КТУТ **17487118**
Давлат рўйхатидан ўтказиш санасига асосий фаолият тури коди:	ХХТУТ **84400**
Солиқ тўловчининг идентификация рақами:	СТИР **203022051**

Қўшимча маълумотлар Жамият аввал Тошкент шахар, Олмазор туман ТСРЎ инспекциясидан 21.04.2008 йилда 002534-05-сон

реестр рақами билан рўйхатдан ўтган "BALANS-INFORM-AUDIT" xususiy korxonasi negizida tashkil etilgan.

М.Ў.

Ваколатли орган раҳбари Тогаев Кучкар (имзо)

"DAVLAT BELGISI" DICHB TBF, 2006

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги

Аудитор фаолиятини амалга ошириш учун
ЛИЦЕНЗИЯ

Серия АФ № 00725

Тошкент ш. 20 15 йил "20" январь

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирининг 20 15 йил "20" январ даги 337-аф -сон буйругига мувофиқ

MChJ shaklidagi «BALANS-INFORM-AUDIT»

auditorlik tashkiloti Тошкент шахри, Олмазор тумани,

(аудиторлик ташкилотининг номи)

Фаробий кўчаси, 3-уй, 14-хон. СТИР 203022051 га

(аудиторлик ташкилотининг почта манзили ва СТИР)

Ўзбекистон Республикаси ҳудудида

барча хўжалик юритувчи субъектларда

(аудиторлик текширувининг тури)

аудиторлик текшируви ни

ўтказиш бўйича аудиторлик фаолиятини амалга оширишга рухсат берилади.

Ваколатли шахснинг имзоси М. Мирзаев

Министерство финансов Республики Узбекистан
ЛИЦЕНЗИЯ
на осуществление аудиторской деятельности

Серия АФ № 00725

г.Ташкент "20" января 20 15 г.

В соответствии с приказом Министра финансов Республики Узбекистан от "20" января 20 15 г. № 337-аф

аудиторской организации в форме ООО

«BALANS-INFORM-AUDIT» г.Ташкент, Олмазорский

(наименование аудиторской организации)

р-н, ул.Фаробий, д.3, кв.14 ИНН 203022051

(почтовый адрес и ИНН аудиторской организации)

разрешается осуществление аудиторской деятельности на территории Республики Узбекистан по проведению

аудиторских проверок всех хозяйствующих

субъектов

(вид аудиторской проверки)

Подпись уполномоченного лица М. Мирзаев

LIMITED LIABILITY
INSURANCE COMPANY

EUROASIA INSURANCE

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Узбекистан, г.Ташкент, 100097, ул.Бунёдкор, дом 42/1
Телефоны: 150 26 80; 150 26 81/82; 200 99 22
info@euroasia.uz / www.euroasia.uz

ПОЛИС № С/13-4/066

страхования профессиональной ответственности аудиторской организации

СП ООО Страховая компания «EUROASIA INSURANCE» подтверждает, что в соответствии с условиями Договора страхования профессиональной ответственности аудиторской организации №С/13-4/066 от 06 апреля 2018 года (далее «Договор»), предоставляет страховую защиту от рисков указанных в вышеназванном Договоре страхования.

1.	**Страхователь:**	ООО «BALANS-INFORM-AUDIT»
2.	**Адрес Страхователя:**	г.Ташкент, Олмазарский район, Ул. Фаробий, дом-3, кв-14.
3.	**Срок страхования:**	12 (Двенадцать) месяцев
4.	**Страховая сумма:**	400000000,00(Четыреста миллионов)сум.
5.	**Общая страховая премия**	1200000,00 (Один миллион двести тысяч)сум.
6.	**Первый платёж**	100000,00 (сто тысяч) сум.

Обязательства СП ООО СК «EUROASIA INSURANCE» по выплате страхового возмещения вступают в силу с 06 апреля 2018 года и действуют по 05 апреля 2019 года.

За Страховщика:

Директор филиала (подпись) А.Ахметов

0071153

Ўзбекистон Республикаси
Молия вазирлиги



АУДИТОР МАЛАКА СЕРТИФИКАТИ

№ 05108

Тошкент ш. 2013 йил "15" июнь

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан

Salimov Anvar Zabixullayevich га

(кимга-аудиторнинг Ф.И.Ш.)

(AA0052958 01.03.2012 y.da

(паспорт рақами ва серияси, қачон ва ким томонидан берилган)

Toshkent shahar Chilonzor tumani IIB)

2013 йил "15" июн дан бошлаб

2018 йил "15" июн гача Ўзбекистон Республикаси ҳудудида рўйхатга олинган аудиторлик ташкилоти номидан аудиторлик текшируви ўтказишга рухсат берилди.

Ваколатли шахснинг имзоси М.Ў. М.Мирзаев

Аудитор малака сертификатининг амал қилиш муддати:
2018 йил "15" июн дан бошлаб
2023 йил "15" июн гача узайтирилди.

имзо М.Ў. В. Пак

Аудитор малака сертификатининг амал қилиш муддати:
20___ йил "___" _____ дан бошлаб
20___ йил "___" _____ гача узайтирилди.

имзо М.Ў.

Министерство финансов
Республики Узбекистан

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ СЕРТИФИКАТ АУДИТОРА

№ 05108

г. Ташкент "15" июня 2013 г.

Министерством финансов Республики Узбекистан

Салимову Анвару Забихуллаевичу

(кому-Ф.И.О. аудитора)

(AA0052958 01.03.2012 г.

(№ и серия паспорта, когда и кем выдан)

ОВД Чиланзарского р-на г.Ташкента)

разрешается проведение аудиторских проверок от имени аудиторской организации, зарегистрированной на территории Республики Узбекистан с "15" июня 2013 г. до "15" июня 2018 года.

Подпись уполномоченного лица М.П. М.Мирзаев

Срок действия квалификационного сертификата аудитора пролен:
с 15 июня 2018 г. до 15 июня 2023 года.

Подпись М.П. В. Пак

Срок действия квалификационного сертификата аудитора пролен:
с "___" _____ 20___ г. до "___" _____ 20___ года.

Подпись М.П.