Акционерное общество «Uzagrolizing»

Финансовая отчетность за 2024 год и Аудиторское заключение независимого аудитора

100 000, г.Ташкент, ул. Олой, 1а
р/сч. 20208000204133509001
в ЦОФ ЧАКБ «Ориент Финанс»,
МФО 01110, ИНН 203674293, ОКЭД 69202

HLB TASHKENT

https://hlb.uz/ Тел. +99890 186-43-97

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
АО «Узагролизинг»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Узагролизинг» (далее – «Компания»), включающей отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств за год, закончившийся этой датой, а также примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение существенной учетной политики и другие пояснительные примечания.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами более подробно описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), а также с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Узбекистан, и мы выполнили другие свои этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, по нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы рассматривались в контексте аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой финансовой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	*Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита*
Резерв под кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	
В связи со значительной долей чистых инвестиций в лизинг в активах Компании, а также сложностью и необходимостью применения профессионального суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (9 «Финансовые инструменты», данный вопрос является ключевым вопросом аудита. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются с использованием сложного статистического моделирования и экспертной оценки. Рассчитываются вероятность дефолта, сумма чистых инвестиций в лизинг, подверженных риску дефолта, и уровень убытков в случае дефолта. Расчёт основан на имеющихся исторических данных с корректировкой с учётом макроэкономических прогнозных переменных. Расчёт резерва на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам с признаками ухудшения кредитного качества требует определения наиболее вероятного сценария погашения и использования дополнительных предположений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков базируется на значимых необозримых данных, таких как стоимость объекта лизинга. Использование различных методов моделирования, предположений и прогнозов может привести к существенным различиям в оценках резерва по кредитным убыткам. Подход руководства Компании к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 25. Мы проверили методологию расчёта резерва на ожидаемые кредитные убытки, применяемую Компанией, на соответствие требованиям МСФО 9.	Определение того, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, а также распределение чистых инвестиций в лизинг по стадиям обесценения требует применения профессионального суждения и анализа различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность просрочки задолженности, отражённой на балансе. Мы выявили факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения наличия значительного увеличения кредитного риска. Мы проверили, что чистые инвестиции в лизинг были распределены по стадиям обесценения в соответствии с утверждённой методологией. Мы рассмотрели статистические модели, лежащие в основе расчёта ожидаемых кредитных убытков, ключевые входные данные и предположения, а также прогнозную информацию. Мы провели аналитические процедуры, направленные на выявление взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в лизинг, свидетельствующими об уровне кредитного риска, и уровнем резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Для значительных обесцененных чистых инвестиций в лизинг мы проанализировали предположения руководства при определении суммы возмещения и оценке ожидаемых будущих денежных потоков, основываясь на нашем профессиональном суждении и доступной рыночной информации. Мы также проверили раскрытия в примечаниях к финансовой отчётности, связанные с резервом по кредитным убыткам по чистым инвестициям в лизинг.

Ключевой вопрос аудита	*Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита*
Оценка способности продолжать деятельность	
Как раскрыто в Примечании 1.1 к финансовой отчётности, Компания за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, понесла чистый убыток в размере 114 024 млн. сумов (в 2023 году — прибыль 75 млн. сумов). Кроме того, способность Компании выполнять свои обязательства зависит от продолжающейся государственной поддержки и успешного завершения выпуска акций после отчётной даты с последующим зачётом долгов. Мы рассматриваем оценку принципа непрерывности деятельности как ключевой вопрос аудита ввиду значимости суждений руководства и потенциального влияния на финансовую отчётность.	Мы оценили прогнозы денежных потоков руководства и их основные предположения, включая прогнозируемые доходы, структуру затрат и доступ к внешней поддержке. Мы рассмотрели юридические документы и доказательства, подтверждающие выпуск акций и операции по зачету задолженности, произошедшие после отчётной даты. Также мы проверили достаточность раскрытия в примечании 1.1, касающихся принципа непрерывности деятельности. На основании полученных доказательств пришли к выводу, что использование допущения непрерывности деятельности является обоснованным

Прочая информация

Руководство несёт ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает сведения, содержащиеся в годовом отчёте, но не включает финансовую отчётность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять выводы с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведённым аудитом финансовой отчётности наша обязанность заключается в том, чтобы ознакомиться с прочей информацией и оценить, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные возможные существенные искажения. Если на основании выполненной работы мы придём к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили фактов, которые необходимо было бы отразить в нашем мнении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить ее деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, вследствие мошенничества или ошибок, и в выпуске 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, всегда выявит существенные искажения, если оно существует. Искажения могут возникать в результате мошенничества или ошибки и считаются существенными, если по отдельности или в совокупности они могут разумно повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной финансовой отчетности.
В рамках аудита, проведенного в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенных искажений финансовой отчетности, вызванных мошенничества или ошибкой, разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, реагирующие на эти риски, и получаем аудиторские доказательства, достаточные и уместные для обоснования нашего мнения. Риск невыявления существенного искажения, вызванного мошенничества, выше, чем искажения, вызванного ошибкой, мошенничества может включать сговор, подделку, умышленное сокрытие, искажение информации или обход внутреннего контроля.
- Получаем понимание внутреннего контроля, относящегося к аудиту, с целью разработки соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения о его эффективности.
- Оцениваем уместность применяемых учетных политик и разумность бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий, сделанных руководством.
- Принимаем решение о целесообразности использования руководством принципа непрерывности деятельности и на основе полученных аудиторских доказательств определяем, существует ли существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут поставить под сомнение способность Компании продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы обязаны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующие раскрытия в финансовой отчетности или, если раскрытия недостаточны, изменить наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных по состоянию на дату нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к прекращению деятельности Компании.
- Оцениваем общую подачу, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия, и соответствие финансовой отчетности реальным операциям и событиям с целью обеспечения достоверного представления.
- Получаем достаточные и уместные аудиторские доказательства по финансовой информации структурных подразделений или видов деятельности Компании для выражения мнения по финансовой отчетности. Мы несем ответственность за организацию, руководство и выполнение аудита Компании и полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

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 независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Юлдашев Ш.
№ аудиторского сертификата 31506780530013
Генеральный директор
ООО «HLB Ташкент»

Зухритдинова Г.
№ аудиторского сертификата 05948
Менеджер / Аудитор
ООО «HLB Tashkent»

15 мая 2025 года
г. Ташкент, Узбекистан

в миллионах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	158 830	8 366
Кредиты выданные		6 667	1 304
Чистые инвестиции в лизинг	7	3 567 473	1 536 925
Оборудование, приобретенное для целей лизинга	8	70 468	35 282
Авансы, уплаченные поставщикам	9	345 591	35 997
Задолженность учредителей		22 864	22 740
Прочая дебиторская задолженность	10	20 616	7 197
Прочие инвестиции		512	515
Отложенные налоговые активы		17 621	-
Основные средства	11	166 581	168 700
Всего активы		**4 377 223**	**1 817 026**
Обязательства			
Кредиты и займы	12	3 438 151	1 218 310
Авансы, полученные от лизингополучателей	13	127 119	41 303
Кредиторская задолженность	14	472 344	99 401
Отложенные налоговые обязательства	21	-	3 830
Обязательство по налогу на прибыль		1 873	79
Прочие обязательства	15	21 350	15 852
Всего обязательства		**4 060 837**	**1 378 775**
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	391 409	391 409
Фонд переоценки основных средств		108 292	108 292
Накопленный убыток		(183 315)	(61 450)
Всего собственный капитал		**316 386**	**438 251**
Всего обязательств и собственного капитала		**4 377 223**	**1 817 026**

Финансовая отчетность была утверждена 15 мая 2025 года.

O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI TOSHKENT SHAHAR AKSIYADORLIK JAMIYATI
O'ZAGRO LIZING

Отажонов Н.С.
Председатель Правления

Кодирова Ш.Ш.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах с 11 по 64, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

в миллионах узбекских сумов	**Прим.**	**2024 год**	**2023 год**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием методом эффективной процентой ставки	17	343 128	219 952
Процентные расходы	18	(292 230)	(121 689)
Чистый процентный доход		**50 898**	**98 263**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	19	(71 839)	(598)
Чистый процентный доход после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		**(20 941)**	**97 665**
Чистый прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		(1 001)	36
Операционные и административные расходы	20	(128 327)	(98 017)
Прочие операционные доходы		18 713	2 965
(Убыток)/прибыль до налогообложения		**(131 556)**	**2 649**
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	21	17 532	(1 993)
(Убыток)/прибыль от продолжающейся деятельности		**(114 024)**	**656**
Прекращенная деятельность			
Убыток от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)	22	-	(581)
(Убыток)/прибыль за отчетный год		**(114 024)**	**75**
Прочий совокупный доход / (убыток) за год		-	-
		-	-
Итого совокупный (убыток)/доход за год		**(114 024)**	**75**
Базовая и разводненная (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в УЗС на акцию		**(702,91)**	**0,46**

Финансовая отчетность была утверждена 15 мая 2025 года.

Отажонов Н.С.
Председатель Правления

Кодирова Ш.Ш.
Главный бухгалтер

в миллионах узбекских сумов	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Фонд переоценки основных средств	Итого капитал
Остаток на 1 января 2023 года	**105 509**	**(54 316)**	**111 641**	**162 835**
Чистый убыток за год	-	75	-	75
Выпуск обыкновенных акции	285 900	-	-	285 900
Переоценка ОС	-	3 349	(3 349)	-
Выплата дивидендов	-	(10 559)	-	(10 559)
Остаток на 31 декабря 2023 года	**391 409**	**(61 451)**	**108 292**	**438 250**
Чистый убыток за год	-	(114 024)	-	(114 024)
Начисленные дивиденды	-	(7 840)	-	(7 840)
Остаток на 31 декабря 2024 года	**391 409**	**(183 315)**	**108 292**	**316 386**

Финансовая отчетность была утверждена 15 мая 2025 года.

Отажонов Н.С.
Председатель Правления

Кодирова Ш.Ш.
Главный бухгалтер

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах с 11 по 64, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

в миллионах узбекских сумов	**2024 год**	**2023 год**
Денежные средства от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные по финансовому лизингу	220 374	185 726
Проценты, выплаченные	(206 608)	(144 915)
Денежные средства, полученные от лизингополучателей (ислючая процентные доходы)	163 315	312 559
Денежные средства, выплаченные поставщикам лизингового имущества	(2 019 442)	(237 378)
Уплаченные административные расходы и прочие операционные расходы	(117 605)	(80 074)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогооблажения	**(1 959 966)**	**35 918**
Уплаченный налог на прибыль	(1 380)	(2 420)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	**(1 961 346)**	**33 498**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступление от выбытия основных средств и нематериальных активов	897	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 420)	(1 731)
Выдача Займов	(5 364)	(100)
Поступление от реализации прочих инвестиций	3	3 125
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	**(9 884)**	**1 294**
Денежные средства от финансовой деятельности		
Кредиты и займы, выплаченные банкам и другим организациям	(389 190)	(153 696)
Кредиты и займы, полученные от банков и других организациях	2 589 327	135 639
Займы, выплаченные Фонду	(70 376)	(87 599)
Займы, полученные от Фонда	-	78 175
Дивиденды уплаченные	(6 867)	(10 105)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности	**2 122 894**	**(37 586)**
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов	**151 664**	**(2 794)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 366	11 233
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(1 200)	(73)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**158 830**	**8 366**

Финансовая отчетность была утверждена 15 мая 2025 года.

Отажонов Н.С.
Председатель Правления

Кодирова Ш.Ш.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах с 11 по 64, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.