
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

по результатам оказания профессиональных услуг:
«Изучение условий крупной сделки: проект Кредитного договора с АК «Алокабанк»

АО «O'ZBEKISTON POCHTASI»

Аудиторский отчет получил:

Ф.И.О.

подпись

«__» _____ 2024 года
дата

ТАШКЕНТ – 2024

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ
по результатам оказания профессиональных услуг:
«Изучение условий крупной сделки: проект Кредитного договора с АК «Алокабанк»

Руководству АО «O'ZBEKISTON POCHTASI»
г.Ташкент

1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Информация об аудиторской организации.

Исполнитель:	Аудиторская организация Общество с ограниченной ответственностью «Prima Audit»
ИНН	302 714 350
ОКЭД	69202
Юридический и почтовый адреса:	г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Кашгар, 26/14
Сведения о государственной регистрации	№007025-09 от 24.09.2013г.
Дата внесения в реестр Министерство Финансов РУз	№139 от 10.01.2024г.
Страховой полис:	0286/1308/1/1204870 от 10.01.2024г
Контакты	(+99893) 5552611
Директор	Анваров Мирзаилхом Рафикович Квалификационный сертификат аудитора №06279 от 19.11.2023г.
Аудитор:	Сафаева Зульфия Анваровна Квалификационный сертификат аудитора №04593 от 30.07.2013г.
Основание для проверки:	договор №22-08/2024 от 08.08.2024г.
Дата окончания проверки:	13 августа 2024г.

1.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

СВЕДЕНИЯ О МЕТОДИКЕ ОКАЗАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УСЛУГ

Предмет договора: Оказание профессиональных услуг: «Изучение условий крупной сделки: проект Кредитного договора с АК «Алокабанк» (далее в тексте «Сделка»).

При оказании услуг мы руководствовались:

- Гражданским Кодексом Республики Узбекистан;
- Законом Республики Узбекистан «О договорно-правовой базе деятельности хозяйствующих субъектов»;
- Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»;
- Законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности»;
- Национальными стандартами аудита Республики Узбекистан;
- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности аудиторской организации, основанными на Национальных стандартах аудиторской деятельности и Международных стандартах аудита.

В ходе оказания профессиональной услуги со стороны аудитора были применены аудиторские процедуры, входящих в следующие группы:

- аналитические процедуры (изучение условий проекта кредитного договора; анализ; идентифицированное изучение отклонений от другой существенной информации; оценка финансовой информации; выявление взаимосвязей между финансовыми и корпоративными нормами);
- процедуры обзора (запросы; аналитические процедуры по сути, применяемые к статьям бухгалтерского учета);
- процедуры оценки рисков (изучение системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта; анализ эффективности системы внутреннего контроля; тесты контроля; расчет оцененных рисков);
- процедуры, по сути (тесты; процедуры по сути).

1.2. Цель применения аудиторских процедур: Изучение соответствия условий кредитного договора к нормам действующего законодательства и законным интересам акционеров.

1.3. Специальное положение: Аудитор отмечает, что настоящий Аудиторский отчет имеет отношение только к предмету заключенному между аудиторской организацией и Акционерным Обществом Республики Узбекистан (далее по тексту «Предприятие») договора на оказание профессиональных услуг, и он не распространяется на финансовую отчетность Предприятия в целом.

Настоящий аудиторский отчет составлен согласно плана аудита, который был разработан в соответствии с МСА.

В целях получения первичных сведений о форме собственности, руководстве и основной деятельности Предприятия, получения информации для оказания профессиональной услуги, было проведено ознакомление представленной документацией. Ознакомление с деятельностью Предприятия проведено на основании МСА.

При оказании профессиональных услуг мы стремились получить достаточные и уместные доказательства, позволяющие с приемлемой уверенностью сделать выводы относительно условий заключаемой сделки с аффилированным лицом.

Профессиональная услуга оказана нами с ведома руководства и в присутствии главного бухгалтера Предприятия.

1.4. Ответственность сторон: Предприятие несет ответственность за подготовку и достоверность финансовой и корпоративной информации, предоставленной аудиторской организации. В свою очередь аудиторская организация несет ответственность за правильное оказание профессиональной услуги и достоверность информации по результатам оказания услуг Предприятию.

Аудиторская услуга оказана на основании принципов независимости, объективности, самостоятельности, профессиональной компетентности и конфиденциальности.

1.5. Общая информация о Предприятии

Основной целью деятельности Предприятия является – оказать высококачественные Предприятием услуги юридическим и физическим лицам, а также получить прибыль в своей деятельности.

1.6. Сведения о государственной регистрации

Предприятие Республики Узбекистан прошёл государственную регистрацию 30 сентября 1997 года (регистрационный номер №1053).

Руководители Предприятие

Генеральный директор – Файзуллаев А.Н.

Главный бухгалтер – Юсупбоев Ю.Э.

Юридический адрес реквизиты

Республика Узбекистан, г. Ташкент, Юнусабадский район, ул. Алайская, 1

Наименование веб-сайта

www.uz.post

II. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

2.1. В ходе оказания услуг были изучены следующие документы:

- корпоративные и бухгалтерские документы;
- свидетельства о государственной регистрации и постановке на налоговый учет;
- внутренняя нормативная документация;
- регистры бухгалтерского учета и первичные документы;
- финансовая отчетность Предприятие по состоянию на 30.06.2024 года;
- проект заключаемого договора на получение Предприятием банковского кредита.

Конфиденциальность полученной нами информации гарантируется.

Для изучения условий сделки: проект договора на получение банковского кредита Предприятием, заключаемого между Предприятием и АК «Алокабанк», были изучены предоставленные Предприятием документы и проведена аудиторская проверка их

соответствия нормативным документам Республики Узбекистан и внутренним документам Предприятия.

2.2. Проверка формирования уставного капитала Предприятия

Согласно финансовой отчетности Предприятия по состоянию на 30.06.2024 года и Справки, предоставленной руководством Предприятия, уставной фонд Предприятия полностью сформирован денежными средствами и имуществом.

2.3. Проверка на наличие признаков крупной сделки

В соответствии со статьей 83 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»:

«Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Обществом имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет более пятнадцати процентов от размера чистых активов общества на дату принятия решения о заключении таких сделок, за исключением сделок, совершаемых в процессе осуществления текущей хозяйственной деятельности, и сделок, связанных с размещением акций и иных ценных бумаг».

Согласно информации, предоставленной Исполнительным органом Предприятие, сумма получаемого банковского кредита составляет 65 миллиардов сум.

В соответствии с данным бухгалтерского учета на 30.06.2024 года, размер чистых активов Предприятие составили 139 402 962 тысяч сум. Следовательно сумма сделки составляет 46,6% от суммы чистых активов Предприятия.

Мнение аудитора: сделка, заключаемая Предприятием на привлечение Предприятием банковского кредита в размере 65 миллиардов сум, является крупной сделкой.

2.4. Изучение уровня полномочий Исполнительного органа Предприятие

Исполнительный орган управления действует от имени Предприятия без доверенности

Генеральный директор имеет право заключать сделки или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением либо возможностью отчуждения Предприятием имущества, если балансовая стоимость отчуждаемого имущества или стоимость приобретаемого имущества составляет менее пятнадцати процентов от размера чистых активов Предприятие на дату принятия решения о заключении таких сделок.

Результаты изучения финансовой документации Предприятия (пункты 2.3 настоящего Отчета) показали, что заключаемая сделка признается крупной сделкой. Соответственно, заключение данной сделки не входит в компетенцию Исполнительного органа Предприятия.

Мнение аудитора: заключаемая Предприятием сделка является крупной сделкой и заключение Исполнительным органом данной сделки не входит в его компетенцию.

2.5. Определение представительного органа, компетентного на принятие решения о заключении крупной сделки Предприятием

В пункте 90.18 Устава указано, что вопрос принятия решения со стороны общего собрания Предприятия по сделкам с аффилированными лицами и по крупным сделкам регулируется нормами действующего законодательства Республики (Законом Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»). В пункте 121.25 Устава практически то же самое условие указано и по отношению Совета Предприятия.

Сумма заключаемой сделки составляет 46,6% чистых активов Предприятия.

Аудитор рекомендует в данном случае руководствоваться положениями статьи 84 Закона Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и пункта 121.25 Устава Предприятия:

«Решение о совершении крупной сделки, предметом которой является имущество, балансовая стоимость или стоимость приобретения которого составляет более пятнадцать процентов, но менее пятидесяти процентов от размера чистых активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимается наблюдательным советом».

Мнение аудитора: решение о возможности заключения сделки по привлечению банковского кредита с АК «Алокабанк» находится в компетенции Наблюдательного Совета Предприятия.

2.6. Изучение условий договора на получение кредита

Предприятие-организатор: АО «O'ZBEKISTON POCHTASI»

Сумма кредита: 65 000 000 000 сум.

Срок предоставления кредита: 18 месяцев, с льготным периодом 6 месяцев.

Цель кредита: достижение общих корпоративных целей Предприятия.

Процентная ставка: 27% годовых

Кредитные средства привлекаются для финансирования оплаты заработной платы и налогов, пополнения оборотных средств и осуществления прочих хозяйственно-операционных расходов.

Согласно данным, полученным от внешних источников, процентная ставка по аналогичным кредитам составляет от 26% до 28%.

Размер штрафных санкций и порядок их взыскания, а также технические вопросы получения и обслуживания заемных средств соответствует деловой практике и нормам действующего законодательства Республики.

Мнение аудитора: условия Договора на получение кредитных ресурсов является приемлемым для Предприятия.

2.7. Анализ экономических нормативов Предприятие по состоянию на 30.06.2024 г.

Анализ экономических нормативов Предприятия проведен по данным отчетности Предприятия и получены следующие результаты:

№	Наименование экономического норматива	Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
Показатели достаточности капитала				
1	Коэффициент достаточности капитала	0,48	Мин 0,13	+0,35
2	Лeverидж	0,40	Мин 0,06	+0,34
Показатели ликвидности				
3	Коэффициент быстрой ликвидности	1,97	Мин 1,00	+0,97
4	Коэффициент текущей ликвидности	2,15	Мин 2,00	+0,15

III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

3.1. Выводы

Сделка, заключаемая с АК «Алокабанк» является сделкой, заключаемый с аффилированным лицом. АК «Алокабанк» является акционером Предприятия с долей владения 29,35%.

Сделка, заключаемая Предприятием с АК «Алокабанк» является крупной сделкой.

Закрываемая Предприятием сделка является крупной сделкой и заключение Исполнительным органом данной сделки не входит в его компетенцию.

Решение о возможности заключения сделки по привлечению кредитных средств находится в компетенции Совета.

Условия кредитного договора являются приемлемым для Предприятия.



Сафаева Зульфия
Руководитель проверки/Аудитор




Мирзаилхом Анваров
Директор

Квалифицированный сертификат аудитора
№04593 от 30.07.2013 года

Квалифицированный сертификат аудитора
№06279 от 19.11.2023 года

ООО Аудиторская организация «PRIMA AUDIT»
13 августа 2024г.
Ташкент, Узбекистан