



Аудиторско-консалтинговая фирма

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрокредитной компании «Фонд развития
предпринимательства Республики Саха (Якутия)»
за 2020 год**

г. Якутск 2021г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Учредителям Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)», руководству и иным лицам

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой исправленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» (ОГРН 1061400016226, улица Орджоникидзе, дом 20, город Якутск, Республика Саха (Якутия), Российская Федерация, 677000) (далее – Организация), подписанной 15.04.2021 и состоящей из:

бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации по состоянию на 31.12.2020;

отчет о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2020 год;

отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2020 год;

отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2020 год;

отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2020 год;

примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая исправленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

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 (финансовой) 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, принятыми в Российской Федерации, и 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.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности исправленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обращаем внимание на информацию, изложенную в разделе 4 пояснений, о перспективном отражении в 2020 году 100% резерва под обесценение дебиторской задолженности, перешедшей к Организации в связи с исполнением договоров поручительства перед кредитными (лизинговыми) организациями по гарантийной деятельности, а не ретроспективно (нарастающим итогом), в соответствии с Приказом Минэкономразвития от 28.11.2016 № 763, в том числе: на 31 декабря 2017 года - 45% от установленной суммы резервов; на 31 декабря 2018 года - 60% от установленной суммы резервов; на 31 декабря 2019 года - 85% от установленной суммы резервов; на 31 декабря 2020 года - 100% от установленной суммы резервов.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другим аудитором - ООО «Аудит-Стандарт» (ОИН 12006082934), который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 15 октября 2020 года.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет генерального директора Организации, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте Правлению Организации.

Ответственность руководства и Попечительского совета Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Попечительский совет Организации несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий 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 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 бухгалтерской отчетности.

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

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 2) 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 Организации;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации 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 (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является

ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Организации и с Попечительским советом, отвечающим 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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Д.П. Угай
(по доверенности № 1 от 11.01.2021)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консалтинговая фирма «Гранд», ОГРН 1021401053310,
улица Кирова, дом 18, блок «В», кабинет 1102, город Якутск, Республика Саха (Якутия), Российская Федерация, 677027.
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 11606058055.

«29» апреля 2021 года