

Аудиторское заключение независимого аудитора

Членам коллегиального органа управления некоммерческой микрокредитной компании
«Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» (183031, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Подстаницкого, дом 1, ОГРН 1025100835440), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о целевом использовании средств, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях собственных средств, отчета о денежных потоках, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НМК «ФОРМАП» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и целевое использование средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В нарушение Положения Банка России №612-П и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Руководство не признало в бухгалтерском балансе резерв под снижение стоимости исковых требований о взыскании долга по микрозаймам в соответствии с принятом в Фонде Порядком формирования резервов на возможные потери по займам. В соответствии с принятой учетной политикой, в момент принятия в Суде искового требования по взысканию долга по микрозайму Фонд прекращает признание предоставленного микрозайма, признает требование по исковому требованию и меняет порядок начисления резервов по таким требованиям. В соответствии с п. 3.2. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», наличие искового требования или решения суда о взыскании долга по микрозайму не являются достаточным условием для прекращения признания Фондом требования по договору микрозайма. Фонд должен учитывать стоимость микрозайма по амортизированной стоимости включая резерв под обесценение, рассчитанный в соответствии с принятом в Фонде Порядком формирования резервов на возможные потери по займам. Влияние искажения на бухгалтерскую отчетность признано существенным, однако количественная оценка влияния искажения на показатели Бухгалтерской (финансовой) отчетности не могла быть произведена нами с достаточной надежностью.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе

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

Ответственность руководства Фонда за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

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 аудируемого лица;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 аудируемое лицо 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 аудируемого лица, которое наделено полномочиями лиц, отвечающих за корпоративное управление, доводя до его 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
(квалификационный аттестат
аудитора № K022544,
ОРНЗ 21606090805)



Николаева М.А.

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной
ответственностью «Интерком-Аудит СПб»
ОГРН 1027809221880,
Россия, 194100, г. Санкт-Петербург,
Лесной пр., д.65, кор.1, лит.А, пом.10Н
Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских
организаций 11606080285

«28» июня 2019 года