



ООО «АудитПроф»

ОГРН 1082901014228 ИНН 2901187260 КПП 290101001 163046, г.Архангельск, ул. Выучейского, д.47/1, пом. 2,
тел. 8-952-258-90-15, e-mail: audit_prof@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности

МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ АРХАНГЕЛЬСКОГО
РЕГИОНАЛЬНОГО ФОНДА "РАЗВИТИЕ"

**Наблюдательному совету, исполнительному органу, иным заинтересованным
пользователям по результатам проведения аудита за 2022 год**

Исх. № 05 от «20» февраля 2023 г.

**Член СРО аудиторов Ассоциация «Содружество»
основной регистрационный номер записи 11206027618**

**Архангельск
2023**



Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Наблюдательный совет Фонда (высший коллегиальный орган управления), исполнительный директор

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации: Микрокредитная компания Архангельский региональный фонд «Развитие».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 16 июня 2010г. за номером 1102900000477.

Место нахождения: 163000, Архангельская область, г.Архангельск, Наб. северной Двины, д.71

Сведения об Аудиторской организации

Общество с ограниченной ответственностью «АудитПроф».

Юридический адрес: 163046, г. Архангельск, ул. Выучейского, д. 47, корп.1, пом.2.

Место нахождения организации: 163046, г. Архангельск, ул. Выучейского, д. 47, корп.1, пом.2

Телефон: 89522589015.

Член саморегулируемой организации Аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11206027618 (протокол от 17 августа 2012 г.).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1082901014228 от 03.12.2008 г. (свидетельство о государственной регистрации серии 29 № 001765944, выдано Инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Архангельску).

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Микрокредитной компании Архангельского регионального фонда «Развитие» (ОГРН 1102900000477) состоящей из:

- Бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственно-го кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации;
- Отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации.

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:

- Отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации;
- Отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации;
- Отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации;
- примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.



По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании Архангельского регионального фонда «Развитие» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2022 год 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой 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, 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

Мы обращаем внимание на Отчет об изменениях собственных средств за 2022 год, в котором указано, что Фонд понес убыток за 2022 год в сумме 25 975 тыс. руб., за 2021 год – 10 323 тыс. руб., в примечании 13 «Резервы под обесценение», в примечании 26 «Общие и административные расходы» и в примечании 27 «Прочие расходы» раскрыты факторы, влияющие на финансовые результаты работы Фонда, и по нашему мнению, имеют первостепенное значение для понимания отчетности ее пользователями. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности Микрокредитной компании Архангельского регионального фонда «Развитие» за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Модификация (пересмотр) денежных потоков, предусмотренных договорами займов. Портфель займов Микрокредитной компании Архангельский региональный фонд «Развитие» включает в себя просроченные займы, срок возврата которых истек. Так как займы не возвращаются в сроки, предусмотренные до-	Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего: - анализ необходимости пересчета балансовой стоимости финансовых активов; - оценка существенности влияния на балансовую стоимость финансовых активов Микрокредитной компании Архангельский регио-



<p>говором, но возмещение по данным займам будет получено за счет поручительств и залогов, указанные займы не являются обесцененными, но предусмотренные договором денежные потоки пересматриваются во времени. Модификация денежных потоков, предусмотренных договором, приводит к необходимости пересчитать балансовую стоимость финансовых активов.</p> <p><i>Примечание 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости»</i></p>	<p>нальный фонд «Развитие» необходимости пересчета в связи с модификацией денежных потоков по договорам займа.</p>
<p>Целевое использование средств, полученных от учредителя.</p> <p><i>Примечание 26 «Общие и административные расходы»</i></p> <p><i>Примечание 27 «Прочие доходы и прочие расходы»</i></p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя, среди прочего, анализ соответствия направлений использования целевых средств, полученных от учредителя, целям уставной деятельности и утвержденному финансовому плану на 2022 год Микрокредитной компании Архангельского регионального фонда «Развитие».</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, раскрываемую в Отчете о деятельности Микрокредитной компании Архангельского регионального фонда «Развитие» в 2022 году, но не включает в годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

Ответственность руководства и наблюдательного совета Фонда за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.



Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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;

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

г) 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 аудируемого лица 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 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;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководителем и наблюдательным советом Фонда, 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 наблюдательному совету Фонда 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 членов наблюдательного совета Фонда аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой 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.

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

Аудит проводился в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), введенными в действие и подлежащими применению на территории Российской Федерации.

Аудит проводился в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, составленной руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие и подлежащими применению на территории Российской Федерации:

лица, ответственные за составлением годовой финансовой отчетности, не являются лицами, ответственными за корпоративное управление аудируемым лицом.

аудиторское заключение содержит ключевые вопросы аудита согласно требованиям МСА 701 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении»;

существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствует;

при осуществлении аудита аудиторская организация руководствовалась: Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, принятыми саморегулируемой организацией аудиторов, членом которой он является, на основании Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, одобренных Советом по аудиторской деятельности; Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятым саморегулируемой организацией аудиторов, членом которой он является, на основании Кодекса профессиональной этики аудиторов, одобренного Советом по аудиторской деятельности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность соответствуют требованиям МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий»;

на основании полученных аудиторских доказательств аудиторская организация пришла к выводу об обоснованности выражения немодифицированного мнения в аудиторском заключении;



помимо аудита годовой финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение _____ Ю.А. Шебунина

Единый квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской №04-000066, выдан на основании протокола №04/12 от 26 марта 2012 г. Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21206027441

Аудитор _____ К.А. Еремина

Единый квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности №06-000170, выдан на основании протокола №87 от 24 октября 2012 г. Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21206059301
Диплом по международной финансовой отчетности (номер сертификата 1835592 июнь 2018г.)

Двадцатое февраля две тысячи двадцать третьего года

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «АудитПроф»,
ОГРН 1082901014228,
163046, г. Архангельск, ул. Выучейского, д. 47, корп.1, пом. 2
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027618

