



АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

Аудит Анлимитед

Тел.: 8 (499) 938-84-00, 8 (903) 203-14-71

www.auditunlimited.ru; e-mail: info@auditunlimited.ru

№ 533/1/05а0324/

от 30 марта 2024

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности**

**МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
"МИКРОФИНАНСОВЫЙ ФОНД ЧЕЧЕНСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ"**

за 2023 год

Москва – 2024 год

Учредителю и Членам Совета Фонда Микрокредитной компании «Микрофинансовый фонд Чеченской республики» (МКК «Микрофинансовый фонд ЧР»)

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК «Микрофинансовый фонд ЧР» (далее по тексту – Фонд, ОГРН 1112031002808, 364024, Чеченская республика, г. Грозный, ул. Имени Х.У. Орзаниева (Шейх-Мансуровский р-н) д.10), состоящей из:

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год;
- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год;
 - отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год;
 - примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и целевого использования средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Фонду 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были

рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по займам.

Фонд имеет значительный портфель займов (микрозаймов), предоставленных Клиентам (Заемщикам). Оценка и формирование резервов на возможные потери по займам (далее - РВПЗ) осуществляется на основании внутренних положений, инструкций и методик, разработанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У от 20 января 2020 г. «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание 5391-У) с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

РВПЗ формируются Фондом при наличии рисков возникновения у Фонда убытков (рисков возникновения убытков) в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, определенных Указанием 5391-У и внутренними положениями, инструкциями и методиками Фонда

Для целей начисления РВПЗ, Фонд ежеквартально осуществляет группировку займов по Портфелям на основании сочетания: группы РВПЗ (классификация займа и обеспечения); оценки рисков по заемщику и самому займу; признания обеспечения требований по займу.

Выявление рисков возникновения убытков происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень РВПЗ. В связи с присущей оценке резервов на возможные потери по займам неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита. В Примечании 7 и Примечании 13 к бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 представлена подробная информация о резервах на возможные потери по займам.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери по займам, а также в отношении самого резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- оценку внутренних методик и соответствующих моделей, используемых для расчета резервов на возможные потери по займам (а также изменения в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства РФ и нормативным документам Банка России;
- тестирование (на выборочной основе) предоставленных займов на предмет соответствия созданного Фондом резерва на возможные потери по займам требованиям законодательства РФ, нормативным документам Банка России и внутренним положениям, инструкциям и методикам, с формированием собственного суждения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных Фондом в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 г.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по займам надлежащей.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда за предыдущий отчетный период (2022 год) был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение с оговоркой о данной отчетности дата 23.03.2023 года.

Основанием для выражения мнения с оговоркой послужили следующие обстоятельства:

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда, обращено внимание, что аудиторы не участвовали в проведении инвентаризации товарно-материальных запасов, ввиду заключения

договора после даты проведения инвентаризации.

Ответственность руководства и Совета Фонда за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления 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 Фонда 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 Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет Фонда несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской 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 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 проведения аудита 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 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 основой 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;
- 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 Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Фонда, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Фонда 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 Фонда 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 Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

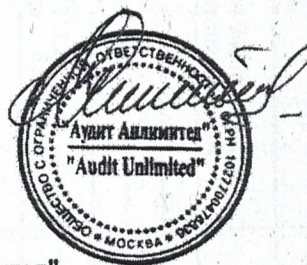
■ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Фонда, 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 аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ в Реестре аудиторов и аудиторских организаций
– 22006117495

Генеральный директор аудиторской организации
ОРНЗ в Реестре аудиторов и аудиторских организаций –
21606047638.

О.Г. Бородина



М.Г. Жданова

Аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью "Аудит Анлимитед".

Место нахождения: 109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, этаж 6, помещ./часть ком. V11/41

Телефон: 8 (499) 938-84-00

Основной государственный регистрационный номер – 1027700476836

ООО «Аудит Анлимитед» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (Свидетельство о членстве № 24866 от 08.12.2020г. ОРНЗ: 12006340121), местонахождение: 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, д. 21, корп. 4