

- АУДИТ
- ОЦЕНКА
- ПРАВО
- КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ
- КОНТРОЛЬ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «2К»

..... ТРУД ПОБЕЖДАЕТ ВСЕ .....

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
Общества с ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания «КОНГА»  
за период с 01 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г.**



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора**

**Участникам Общества с  
ограниченной ответственностью  
Микрофинансовая компания  
«КОНГА», иным лицам**

### **МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КОНГА» (далее – Общество) (ОГРН 1155476135110, 664047, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 121, оф. 507), состоящей из Бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2018 г., Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 г., Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 г., Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 г. и Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, включая краткий обзор основных положений Учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КОНГА» по состоянию на 31 декабря 2018 г., финансовые результаты и потоки денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ), принятыми для применения некредитными финансовыми организациями.

### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ**

Обществом не соблюдается принятое положение Учетной политики в части расчета амортизированной стоимости финансовых активов (операции по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада), согласно которому метод эффективной ставки процента (далее – ЭСП) может не применяться к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 10 %. По оценке аудитора, процент отклонения суммы начисленных процентов с применением ставки ЭСП от фактически начисленных линейным методом процентов по условиям выбранных договоров займа на 31 декабря 2018 г. составлял 10,96 %, что выше установленного в Учетной политике уровня существенности.

Обществом по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не была разработана методика создания резерва под ожидаемые кредитные убытки на основе ОСБУ. В связи с этим не представляется возможным оценить суммы начисленных резервов, необходимые для финансовых активов на отчетные даты.

В связи с отсутствием методики расчета резервов по ожидаемым кредитным убыткам, основанной на ОСБУ, мы не смогли подтвердить или проверить с помощью альтернативных процедур, привело ли это обстоятельство к искажению суммы начисленных Обществом процентов по кредитно-обесцененным финансовым активам.

Обществом не установлены критерии отнесения финансовых активов к определенной группе, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющимся кредитно-обесцененными на отчетную дату. В связи с указанным обстоятельством мы не можем подтвердить суммы, раскрытые Обществом в примечаниях 40.4-40.6, кроме того, информация в указанных примечаниях раскрывается без учета сумм начисленного резерва.

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, 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.

## **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

В предыдущих отчетных периодах (до 31 декабря 2017 г.) Общество формировало бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., и сравнительный период, закончившийся 31 декабря 2017 г., Общество в соответствии с нормативными требованиями Центрального банка Российской Федерации представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе ОСБУ. В связи с переходом на стандарты учета ОСБУ, которые значительно отличаются от предыдущих стандартов учета, и подготовкой данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на основе стандартов ОСБУ прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества не может быть сопоставимой с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, представленной в предыдущих отчетных годовых периодах.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КОНГА» за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 15 марта 2018 г.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА 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 (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:

- а) 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;
- 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 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;

д) 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, 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.

Генеральный директор АО «2К»



*Касьянова*

Т. А. Касьянова

Аудиторская организация:

Акционерное общество «2К»,

ОГРН 1027700031028,

127055, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70, стр. 2, этаж 6, помещение I, комната 4,

Член СРО «Российский союз аудиторов» (Ассоциация), аккредитованный при Минфине России,

ОРНЗ 10303000547.

г. Москва, 30 марта 2019 г.