

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛАЙМ-ЗАЙМ»
ЗА 2018 ГОД

Москва

2019 г.

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Лайм-Займ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Лайм-Займ» (ОГРН 1137746831606, 630102, г.Новосибирск, ул. Кирова,48), далее МФК «Лайм-Займ»(ООО), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах микрофинансовой организации, в том числе отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации и отчета о потоках денежных средств Микрофинансовой организации за 2018 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение МФК «Лайм-Займ»(ООО) по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ»(ООО) 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.



Russell Bedford IAS

наш опыт для ваших новых побед

Участник международного
объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва
ул. Новодмитровская, д.2, к.1
ИНН 7715879382
КПП 771501001
+7(495)134 0001

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на Раздел 7 Пояснений к финансовой отчетности, в котором указано, что Организация в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, и на эту дату допустила нарушения в части соблюдения требований закона №151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Как отмечается в Разделе 7 Пояснений, данные события или условия, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Обществом разработан план устранения выявленных недостатков, а именно произведен пересчет нормативов в соответствии с полученными в марте 2019 года разъяснениями ЦБ РФ, проведена проверка на их соответствие Указаниям Банка России 4037-У. Подготовлены и сданы исправленные отчеты о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации. Обязательства по займам, выданным связанным сторонам, на дату составления отчетности истребованы и погашены. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ»(ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно была проверена другим аудитором (ООО «Финэкспертиза»; ОГРН: 11603076287), аудиторское заключение которого датировано 18 октября 2018 года и содержит немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА 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 МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ»(ООО) 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 МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ»(ООО), прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.



Russell Bedford IAS

наш опыт для ваших новых побед

Участник международного
объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва
ул. Новодмитровская, д.2, к.1
ИНН 7715879382
КПП 771501001
+7(495)134 0001

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:

- 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;
- 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 МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ»(ООО);
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ»(ООО);
- делаем вывод о правомерности применения руководством МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ»(ООО) 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 МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ»(ООО) 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



Russell Bedford IAS

наш опыт для ваших новых побед

Участник международного
объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва
ул. Новодмитровская, д.2, к.1
ИНН 7715879382
КПП 771501001
+7(495)134 0001

будущие события или условия могут привести к тому, что МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ» (ООО) 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 руководством МФК «ЛАЙМ-ЗАЙМ» (ООО), 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
По доверенности от 24.07.2018 год.

(квалификационный аттестат № 06-000032,
выдан СРО НП «ААС» 20.12.2011 г.;
член СРО ААС; ОРНЗ - 21006026583).

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Расселл Бедфорд ИАС»,
ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
помещение XL, этаж 5, комната 1,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

«28» марта 2019 года

 С.Н.Пшенко



Russell Bedford IAS
наш опыт для ваших новых побед

Участник международного
объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва
ул. Новодмитровская, д.2, к.1
ИНН 7715879382
КПП 771501001
+7(495)134 0001