

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «МКБ-лизинг»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «МКБ-лизинг» (ОГРН 1057748279698, дом 13, строение 1 улица Академика Королева, город Москва, 129515) и его дочерней организации (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Займы предоставленные (в части чистых инвестиций в лизинг по договорам возвратного лизинга) и чистые инвестиции в лизинг - пояснения 6 и 8 к консолидированной финансовой отчетности

Подтверждение показателей «Займы предоставленные» (в части чистых инвестиций в лизинг по договорам возвратного лизинга) и «Чистые инвестиции в лизинг» являлось значимым для нашего аудита, так как эти показатели являются одними из ключевых показателей, характеризующих деятельность Группы, и балансовая стоимость указанных показателей по состоянию на 31 декабря 2017 года являлась существенной для консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, тестирование обоснованности расчета резерва под обесценение и оценку корректности допущений, сделанных руководством при расчете резерва, тестирование корректности расчета чистых инвестиций в лизинг по отдельным договорам, аналитические процедуры по подтверждению показателей «Чистые инвестиции в лизинг», «Займы предоставленные», «Финансовый доход».

Приобретенные права требования - пояснение 7 к консолидированной финансовой отчетности

Приобретенные права требования представляют собой права требования Группы к ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» в сумме 12 375 000 долл. США по состоянию на 31 декабря 2017 года. Графиком погашения указанной задолженности предусмотрено три ежегодных платежа начиная с июля 2018 года и процентная ставка 4,5% годовых.

Приобретенные права требования являются текущими обесцененными.

Величина резерва под обесценение приобретенных прав требования являлась значимой для нашего аудита, так как расчет данной величины требует применения руководством значительного профессионального суждения, и балансовая стоимость приобретенных прав требований по состоянию на 31 декабря 2017 года являлась существенной для консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, проверку соблюдения графика погашения, тестирование обоснованности расчета резерва по сомнительным долгам и оценку корректности допущений, сделанных руководством при расчете резерва по сомнительным долгам, анализ финансового состояния ПАО «Авиакомпания «ЮТэйр» на основании промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за полугодие, завершившееся 30 июня 2017 года, на основании консолидированной финансовой отчетности за 2016 год и на основании информации, содержащейся в открытых источниках.

Инвестиционная недвижимость - пояснение 13 к консолидированной финансовой отчетности

Согласно учетной политике Группы, инвестиционная недвижимость отражается в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой был привлечен независимый оценщик для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости. Подтверждение оценки инвестиционной недвижимости являлось значимым для нашего аудита, так как определение справедливой стоимости требует значительного уровня суждений руководства, и ее балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года являлась существенной для консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки объектов инвестиционной недвижимости включали, среди прочего, привлечение наших экспертов по оценке, которые провели оценку компетентности и независимости привлеченного руководством Группы оценщика, изучение принятых существенных допущений и исходных данных, использованных при оценке, и их сопоставление с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Мы также рассмотрели информацию, раскрытую в отношении оценки справедливой стоимости, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Прочая информация

Генеральный директор ООО «МКБ-лизинг» (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Генеральный директор ООО «МКБ-лизинг» (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 международными стандартами аудита, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством, 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 выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

12 марта 2018 года