

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«Фирма Резерв-Инвест»

Проверяемый период:

01.01.2023 – 31.12.2023

Исх. №: 2024/4/3-2 от 03.04.2024 г.



123557, г. Москва, Электрический пер., 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «Фирма Резерв-Инвест»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Фирма Резерв-Инвест» («Организация»), которая включает:

- бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях капитала некредитной финансовой организации за 2023 год,
 - отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год,
 - примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» настоящего аудиторского заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год отражен актив в форме права пользования и арендное обязательство, при этом данные актив и обязательство не были признаны по состоянию на 31.12.2022, а также не отражены соответствующие сравнительные данные за предшествующий отчетный период в отчете о финансовых результатах. В бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2022 строка 18 «Основные средства» занижена на 5 825 тыс. руб., строка 36 «Прочие обязательства» занижена на 5 661 тыс. руб., занижена строка 34 «Отложенные налоговые обязательства» на 33 тыс. руб., строка 51 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» завышена на 131 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах за 2022 г. строка 18 «Процентные расходы» занижена на 171 тыс. руб., а строка 20 «Общие и административные расходы» в совокупности завышена на 335 тыс. руб., строка 27 «Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль» завышена на 33 тыс. руб.
2. В бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2023 средства в клиринге (гарантированный фонд) в сумме 2 000 тыс. руб. отражены по строке 9 «Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». При этом по состоянию на 31.12.2022 данный актив некорректно отражен по строке 10 «Займы выданные и прочие размещенные средства», в результате данная строка завышена, а строка 9 «Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» по состоянию на 31.12.2022 занижена на 2 000 тыс. руб.

3. В отчете о потоках денежных средств за, год закончившийся 31.12.2022, некорректно отражены потоки денежных средств:

- платежи, связанные с выдачей займов в сумме 14 000 тыс. руб. отражены по строке 43 «Прочие платежи по финансовой деятельности» раздела III Финансовая деятельность, в связи с чем строка 27 «Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» раздела II Инвестиционная деятельность занижена на аналогичную сумму.
- поступления, связанные с погашением займов выданных в сумме 2 000 тыс. руб., отражены по строке 35 «Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости» раздела III Финансовая деятельность в связи с чем строка 26 «Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» раздела II Инвестиционная деятельность занижена на аналогичную сумму.
- платежи в погашение обязательств по договорам аренды в сумме 890 тыс. руб. за 2022 год отражены в составе строки 12 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности», в связи с чем строка 41.1 «Платежи в погашение обязательств по договорам аренды» за 2022 год занижена на аналогичную сумму.

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 аудиторского заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В дополнение к вопросам, изложенным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в настоящем аудиторском заключении.

Выручка

Данный вопрос является ключевым вопросом аудита, так как доходы от управления активами составляют существенную величину, и Организация использует автоматизированные системы для обработки данных по доходам от управления и полагается на их результаты. В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

- 1) проанализировали положения учетной политики в отношении признания доходов от управления активами и последовательности ее применения;

2) осуществили тестирование средств контроля процесса признания доходов от управления активами;

3) осуществили тестирование средств контроля процесса передачи данных из системы, учитывающей операции для целей расчета доходов по управлению активами в автоматизированную систему бухгалтерского учета;

4) проверили полноту и корректность раскрытия данных в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов

В связи со сложностью оценки справедливой стоимости финансовых активов, предполагающей необходимость применения руководством Организации суждений и определенных допущений, включающих использование в процессе оценки ненаблюдаемых данных, математических и статистических моделей и вероятностей наступления событий, исход которых не является контролируемым Организацией, и изменения их справедливой стоимости являются существенными, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса аудита мы провели следующие процедуры:

1) анализ основных аспектов методологии и политик, а также источников существенных допущений, которые использовались для определения справедливой стоимости финансовых активов;

2) проверку вычислений и пересчет справедливой стоимости финансовых активов;

3) оценку совокупного влияния выявленных расхождений на стоимость финансовых активов;

4) проверку полноты и корректности информации об оценке справедливой стоимости финансовых активов, раскрытой в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Подход руководства Организации к оценке справедливой стоимости финансовых активов отражен в Примечаниях в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации в пунктах 11, 12, 13 таблицы 4.1 и в примечании 56.

Прочие сведения

В связи с тем, что информация о вознаграждении, получаемом аудиторской организацией от аудируемого лица, являющегося общественно значимой организацией, является значимой информацией для оценки заинтересованными сторонами независимости аудиторской организации, сообщаем, что размер нашего вознаграждения за аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год составил 620 тыс. руб.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление 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 Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

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 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 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 Организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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 Организации 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 Организация 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 Общим собранием участников, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (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.

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»

Левкович Галина Николаевна
ОПНЗ: 22006071516

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Вишневская Наталья Владимировна
ОПНЗ: 21806049486



Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Фирма Резерв-Инвест» (ООО «Фирма Резерв-Инвест»)

ОГРН: 1027739432203

Местонахождение: 101000, г. Москва, Малый Златоустинский переулок, д.6, стр.1, офис 83.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» (АО «АКФ «МИАН»)

ОГРН: 1027739837850

Местонахождение: 123557, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, пер. Электрический, д. 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

ОПНЗ: 12006025503

03 апреля 2024 г.