

Аудиторское заключение независимого аудитора

*Единственному акционеру
АО «ИнвЕстор»*

Отрицательное мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ИнвЕстор»¹, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- отчета об изменениях капитала за 2023 год;
- отчета о движении денежных средств за 2023 год;
- пояснений в составе бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, вследствие значимости вопроса, изложенного в разделе «*Основания для выражения отрицательного мнения*» нашего заключения прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражает достоверно финансовое положение АО «ИнвЕстор» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основания для выражения отрицательного мнения

Как указано в пункте 4.1 Пояснений к бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в составе нематериального актива учитывается Программа для ЭВМ «Му банк Банковская гарантия»² в размере 133 000 тыс. руб. Данный актив учитывается по рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком и отражен в составе строки 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса. По нашему суждению, основанному на анализе примененной методики оценки рыночной стоимости, а также учитывая отрицательные значения финансовых показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 и 2022 год, Программа для ЭВМ не способна производить в обозримом будущем экономические выгоды в объеме достаточном для возмещения её балансовой стоимости. Данный факт оказывает всеобъемлющее влияние на прилагаемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО «ИнвЕстор» за 2023 год.

Обществом не выполнены требования пункта 27 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)³ в части раскрытия информации о прибыли (убытке), приходящейся на одну акцию.

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год было модифицировано по причине того, что мы не получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства относительно возмещаемой стоимости Программы для ЭВМ и не смогли с помощью каких-либо альтернативных процедур определить такую стоимость. При составлении годовой бухгалтерской

¹ Далее – АО «ИнвЕстор», «аудируемое лицо», «Общество».

² Далее – Программа для ЭВМ.

³ Утверждено приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н.

(финансовой) отчетности за 2023 год руководством Общества не было принято решение о пересмотре входящих остатков в отношении указанной отчетности.

Чистый убыток деятельности АО «ИнвеСтор» за 2023 год составил 527 471 тыс.руб. (за 2022 г.: 3 061 тыс.руб.). Денежные потоки от текущих операций за 2023 год имели отрицательное значение в сумме 3 385 тыс.руб. (за 2022 г.: минус 2 749 тыс.руб.). Эта ситуация, наряду с другими факторами, указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности АО «ИнвеСтор» продолжать непрерывно свою деятельность. Информация по этому вопросу, раскрытая в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не является адекватной.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита¹. 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 нами отрицательного мнения.

Ответственность руководства АО «ИнвеСтор» и лица, ответственного за корпоративное управление за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 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.

Лицо, ответственное за корпоративное управление несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица.

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

¹ Далее – МСА.



ми 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 лицом, отвечающим за корпоративное управление, 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 ООО «РИАН-АУДИТ»
Байрамгалин Ринат Уралович
ОРНЗ 22006108541

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
Губанков Андрей Николаевич
ОРНЗ 22006109237

30 мая 2024 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «ИнвеСтор»,
(АО «ИнвеСтор»)
ОГРН 1223300003563 от 13 мая 2023 г.
Местонахождение:
600001, Владимир г, ул. Офицерская,
дом 11А, помещение/этаж/кабинет
III/цокольный/13.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)
ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.
ОРНЗ 12006049162 от 10.06.2003 г.
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.
Местонахождение:
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1, эт.10,
пом. XII, оф.1005.

