
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
"ЦАС" "Спектр-Аудит"

414057, Российская Федерация, г.Астрахань, проезд Н. Островского, дом 4, офис 057
Тел./факс 8 (8512) 33-35-55 E – mail spectraudit1@mail.ru

**Аудиторское заключение
независимого аудитора**

**годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества
«Независимая Инвестиционная Компания»
за 2023 год**

г. Астрахань
2024г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам акционерного общества
«Независимая Инвестиционная Компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Независимая Инвестиционная Компания» (ОГРН 1023402639700), г. Волгоград, ул. Баррикадная, д. 18, 400074), состоящей из

бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года;

отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах некредитной финансовой организации:

отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2023 год;

отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год;

примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «Независимая Инвестиционная Компания» 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, включая отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), применяемыми некредитными финансовыми организациями, установленными Банком России.

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 аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Независимая

Инвестиционная Компания» за текущий год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым вложениям

Вопрос оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) по финансовым вложениям является значимым для нашего аудита в связи с тем, что процесс оценки обесценения является сложным и предполагает применение значительных суждений руководства Общества.

Мы уделили особое внимание вопросу обесценения долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На 31.12.2023 года балансовая стоимость долевых ценных бумаг, не имеющих активного рынка, составила 99 232тыс. рублей.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по долевым финансовым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также подход Общества к оценке и управлению кредитным риском раскрыты в Примечаниях 9 в составе «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты» и 52 «Управление рисками» в составе к годовой бухгалтерской (финансовой)

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

В отношении данного ключевого вопроса мы провели следующие аудиторские процедуры:

- проанализировали основные аспекты методологии и политики Общества по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по долевым финансовым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет соответствия требованиям МСФО 9;
- проанализировали подходы Общества к оценке прогнозной информации и макроэкономических показателей, а также допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долевым финансовым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- протестировали на выборочной основе и проверили исходные данные для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по долевым финансовым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- проверили полноту и корректность раскрытия данных в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

отчетности Общества.

Адекватность порядка определения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости

Данный вопрос является значимым для нашего аудита поскольку портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, составляет существенную часть активов и имеет существенное влияние на показатели доходов и расходов Общества.

В отношении данного ключевого вопроса мы провели следующие аудиторские процедуры:

- запрос руководству аудируемого лица относительно моделей оценки ценных бумаг;
- анализ информации из открытых источников о показателях, используемых в применяемых моделях оценки;
- проверку наличия у Общества документов, содержащих показатели, используемые для расчета справедливой стоимости ценных бумаг, и
- своевременность использования соответствующих показателей.

Мы также оценили уместность применяемой методологии для оценки справедливой стоимости ценных бумаг и провели выборочное тестирование правильности расчета справедливой стоимости по используемым моделям.

Прочая информация

Прочая информация включает Годовой отчет Акционерного общества «Независимая Инвестиционная Компания» за 2023 год, составленный в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше Аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, будет нам предоставлен после даты настоящего Аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской 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 бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2023 год или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Акционерного общества «Независимая Инвестиционная Компания» за 2023 год мы, придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление путем направления письменного уведомления.

Ответственность руководства и членов Совета директоров 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 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 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 годовой бухгалтерской (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:

1) 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;

2) 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;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

4) 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;

5) 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, которое наделено полномочиями членов Совета директоров, 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.

Красненко Екатерина Васильевна
Директор аудиторской организации
(ОРНЗ 21706002101)

Подпись

Михина Елена Анатольевна
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706002090)

подпись

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторского сотрудничества «Спектр-Аудит»,
ОГРН 1023000851653,
414057 г. Астрахань, проезд Н.Островского д.4, офис 057,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606055491

«26» марта 2024 года