



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

**Общества с ограниченной ответственностью**

**«ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ**

**«ФИНПРОИНВЕСТ»**

**за 2021 год**

**г. Москва**  
**2022 год**

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
«ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ» (ОГРН 1153123021006), далее – ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ», Общество.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ» за 2021 год по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены:

- Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации на 31 декабря 2021 г.;
- Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации на 31 декабря 2021 г.;
- Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации 31 декабря 2021 г.;
- Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации на 31 декабря 2021 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики, за 2021 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта 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 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 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 за 2021 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.

#### ***Стоимость чистых активов Общества***

Вопрос о величине стоимости чистых активов Общества является важным, так как доля чистых активов составляет 97,57 % от валюты бухгалтерского баланса Общества на 31.12.2021 года и влияет на возможность продолжения деятельности Общества. Соотношение величины стоимости чистых активов и величины уставного капитала Общества определяют условия для принятия решений со стороны собственников (участников) Общества о возможном приведении стоимости чистых активов и уставного капитала в соответствии с требованиями ст. 30 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственности» от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ.

В Примечании 31 «Управление капиталом» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества раскрыты величины: стоимости чистых активов, показатели Плана доходов и расходов на 2022 г., обусловленные приведением величины чистых активов в соответствии с требованиями законодательства, размер собственных средств Общества как некредитной финансовой организации.

На основании расчета стоимости чистых активов Общества согласно нормам Приказа Минфина «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» от 28 августа 2014 года № 84н чистые активы Общества составили: на конец 2020 г. 86 395 тыс. руб., а на конец 2021 г. 76 947 тыс. руб., то есть, уменьшились на 10,94 % и стали ниже уставного капитала на 3 103 тыс. руб. При этом размер собственных средств Общества как некредитной финансовой организации на 31 декабря 2021 г. составляет 39 113 тыс. руб., то есть превышает минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, установленный Банком России, который должен составлять не менее 15 000 тыс. руб.

Наши аудиторские процедуры при проверке расчета величины стоимости чистых активов и оценке адекватности плановых мероприятий Общества по увеличению чистых активов включали в себя

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ» за 2021 год по состоянию на 31 декабря 2021 года,  
составленное Акционерным обществом Аудиторская компания «Скарабей»

- ознакомление с действиями Общества по привлечению новых клиентов юридических лиц и расширению видов деятельности,
- анализ показателей Плана доходов и расходов на 2022 г. и чистой прибыли на конец 2022 года,
- оценку мотивированного суждения о величинах плановых доходов и расходов на 2022 год.

Для приведения чистых активов в соответствие с требованиями законодательства Общество предполагает продолжение реализации стратегии, направленной на привлечение новых клиентов юридических лиц.

С начала 2022 г. в рамках лицензируемой деятельности Обществом были привлечены клиенты - юридические лица с общей стоимостью активов более 4 млрд. руб. Общество помимо лицензируемой деятельности также развивает и другие направления: на протяжении 2021 г. были заключены агентские договоры по поиску покупателей на имущество, готовый бизнес. Ожидаемая прибыль в 2022 г. по агентским договорам может составить до 10 млн. руб. Общество развивает направление по оценочной деятельности с привлечением крупных заказчиков - юридических лиц не только из Белгородской области, но и из Московского региона.

Мы сфокусировали наши аудиторские процедуры на оценке достаточности раскрытий по расчету величины стоимости чистых активов Общества, а также по действиям Общества по приведению стоимости чистых активов к величине, соответствующей требованиям законодательства, к концу 2022 года.

### **Прочая информация**

Руководство Общества несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ», предположительно, 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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ» мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, обращаем Ваше внимание на информацию, изложенную в Примечании 59 «События после окончания отчетного периода» к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В результате объявления Президентом РФ 24 февраля 2022 г. проведения специальной военной операции на территории Украины на Россию были наложены жесткие экономические и политические санкции странами ЕС и США. Вследствие чего Банк России ввел ограничения в обращение иностранной валюты, а также были остановлены торги ценными бумагами на организованных рынках РФ. Деятельность Общества, связанная с предоставлением услуг на рынке ценных бумаг, ограничена в операциях купли-продажи финансовых активов.

Общество не имеет долговой нагрузки (кредиты, займы) и прочих существенных финансовых обязательств и не планирует привлечение денежных средств извне ни в краткосрочной, ни в долгосрочной перспективе. Финансовые активы Общества, размещенные в ценных бумагах на настоящий момент, имеют низкую ликвидность по сравнению с концом 2021 года. Поэтому Общество начало использовать меры поддержки финансового сектора, введенные Банком России с 25 февраля 2022 г., в частности, Указание Банка России № 6073-У от 25.02.2022 и Информационное письмо Банка России от 25.02.2022 № ИН-018-53/16.

Общество провело оценку эффективности от применения мер поддержки Банка России по состоянию на 28.02.2022 и пришло к выводам, что в результате реализации этих мер стоимость финансовых вложений Общества выросла по сравнению с тем, если бы Указание Банка России № 6073-У и Информационное письмо Банка России № ИН-018-53/16 не применялись. Были заметно уменьшены убытки от переоценки финансовых активов, увеличен размер собственных средств Общества.

Общество располагает свободными денежными средствами, размещенными на депозите в кредитной организации, имеющей кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА» на уровне ruAAA, для ведения текущей деятельности и осуществления текущих платежей. Руководство Общества считает, что Общество обладает достаточной финансовой устойчивостью и в краткосрочно-среднесрочной перспективе будет осуществлять свою деятельность непрерывно.

В отношении указанных обстоятельств наше мнение в аудиторском заключении не является модифицированным.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление** **аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 Общества 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, 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 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 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:

- 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 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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ» за 2021 год по состоянию на 31 декабря 2021 года,  
составленное Акционерным обществом Аудиторская компания «Скарабей»

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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ» за 2021 год по состоянию на 31 декабря 2021 года,  
составленное Акционерным обществом Аудиторская компания «Скарабей»

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.

**Инна Вячеславовна Большакова**  
Генеральный директор  
Акционерного общества Аудиторская компания «Скарабей»  
ОРНЗ 29606001120

**Анастасия Владимировна Большакова**  
Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение  
ОРНЗ 20706001132

**Аудиторская организация:**  
**Акционерное общество Аудиторская компания «Скарабей»,**  
**Основной государственный регистрационный номер 1067746799560**  
**105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,**  
**д. 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 15**  
**ОРНЗ 10706012245**

**30 марта 2022 года**

