
Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам акционерного общества
«Независимая Инвестиционная Компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской 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 2022 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2022 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «Независимая Инвестиционная Компания» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными Банком России для некредитных финансовых организаций, расположенных на территории Российской Федерации.

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 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 отчетности акционерного общества «Независимая Инвестиционная Компания» за текущий год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской 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 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 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 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 31.12.2022 года балансовая стоимость долевых ценных бумаг, не имеющих активного рынка составила 73 914 тыс. рублей.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также подход Общества к оценке и управлению кредитным риском раскрыты в Примечаниях 9, 52 к годовой бухгалтерской (финансовой) 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

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 макроэкономические показатели, а также допущений, лежащих основе расчета оценочного резерва по 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.

В отношении данного ключевого вопроса мы провели следующие аудиторские процедуры:

- запрос руководству аудируемого лица относительно моделей оценки ценных бумаг;

существенную часть активов и имеет существенное влияние на показатели доходов и расходов Общества.

- 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.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Независимая Инвестиционная Компания» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, проводился другим аудитором. По итогам аудита 12 апреля 2022 года аудитор выразил немодифицированное мнение о данной отчетности.

Прочая информация

Прочая информация включает Годовой отчет Акционерного общества «Независимая Инвестиционная Компания» за 2022 год, составленный в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ, но не включает бухгалтерскую отчетность и наше Аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, будет нам предоставлен после даты настоящего Аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской 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 отчетностью за 2022 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 2022 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 отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской 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 отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской 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 отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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.

Е.В. Красненко
Директор аудиторской организации
(ОРНЗ 21706002101)



Е.А. Михина
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
(ОРНЗ 21206054215)



Аудиторская организация
общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторского сотрудничества «Спектр-Аудит»,
414057 г. Астрахань, проезд Н. Островского д.4, офис 057,
ОРНЗ 11606055491



«07» апреля 2023 года