

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Брокеркредитсервис – Форекс»

за 2023 год

Новосибирск – 2024

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Брокеркредитсервис – Форекс»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Брокеркредитсервис – Форекс» (ОГРН 1157746674920), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год, 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 Общества с ограниченной ответственностью «Брокеркредитсервис – Форекс» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями.

### 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 текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

#### Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

#### *Возмещаемость отложенных налоговых активов*

Мы считаем данный вопрос одним из значимых вопросов аудита в силу существенности суммы отложенных налоговых активов и применения субъективных суждений руководством Общества при оценке их возмещаемости, на которую влияет неопределенность относительно вероятного размера будущей налогооблагаемой прибыли и сроков ее получения.

Мы проанализировали информацию об отложенных налоговых активах, раскрытую в примечаниях. Аудиторские процедуры в отношении возмещаемости отложенных налоговых активов включали в себя анализ прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, построенных на утвержденных бизнес-планах Общества на следующий год, сопоставления прогнозов руководства с фактическими показателями прошлого периода.

Информация об отложенных налоговых активах представлена в Примечании 48 «Налог на прибыль» в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Оценка стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, представляют собой существенную часть бухгалтерского баланса. Большая часть портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, представляет собой производные финансовые активы, базисным (базовым) которых является иностранная валюта. Информация о структуре и оценке данных активов представлена в Примечаниях 6 и 56 бухгалтерской отчетности.

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки финансовых инструментов, учитываемые по справедливой стоимости, включали анализ (на выборочной основе) рыночных котировок на отчетную дату, проанализировали раскрываемую Обществом в отчетности информацию об оценке данных инструментов.

#### **Расчет суммы ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости**

Финансовые инструменты, учитываемым по амортизированной стоимости, представляют собой значительную часть активов баланса и представляют собой депозиты в одной кредитной организации и Согласно МСФО (IFRS) 9 по данным инструментам должны быть рассчитаны ожидаемые кредитные убытки. Информация о структуре данных финансовых инструментов и ожидаемым по ним убыткам представлена в Примечаниях 10 к бухгалтерской отчетности.

Аудиторские процедуры включали анализ методологии расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и анализ раскрываемой Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о данных финансовых инструментах и сформированных по ним ожидаемых кредитных убытках.

#### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление 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 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 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 и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. 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, имеющих 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 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.

Сакара Вера Алексеевна

Директор аудиторской организации,  
руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21006007255)



Аудиторская организация

ООО «ИнтерСибАудит плюс»,  
630099, г. Новосибирск, Красный проспект, 29, офис 41,  
ОРНЗ 11006000728

29 марта 2024 года

