

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФОРМ ИЗ СОСТАВА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1121200000316, 424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение "А"), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года.

По нашему мнению, прилагаемые формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2023 года и финансовые результаты его деятельности за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для кредитных организаций.

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 Международному 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 за текущий период. 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.

Комиссионные доходы

Доходы в виде комиссионных вознаграждений за осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств, занимают основную долю в структуре доходов Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью), при этом состоят из большого количества отдельных операций. Несмотря на высокий уровень автоматизации, значительное количество операций создает риск искажения данного показателя.

Наши процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности признания комиссионных доходов. В рамках аудита мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания комиссионных доходов, а также риск недобросовестных действий или ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) прав на получение данных доходов и надлежащего порядка их признания, проверка корректности сроков и сумм признания комиссионных доходов.

Основные средства в виде активов в форме права пользования и прочие привлеченные средства в виде арендных обязательств

Небанковская кредитная организация "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) определяет размер арендных обязательств и связанных с ними активов в форме права пользования путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по аренде в течение срока аренды. Оценка стоимости арендных обязательств и связанных с ними активов в форме права пользования требует от руководства субъективных суждений и допущений, в частности, при прогнозировании и дисконтировании связанных с арендными отношениями будущих денежных потоков.

В ходе аудита мы изучили подходы руководства в отношении прогнозируемого денежного потока, срока дисконтирования и выбранной модели определения ставки дисконтирования, а также на выборочной основе изучили документы, послужившие основой для расчетов, и проверили математическую точность расчетов.

Оценочный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в общей величине активов, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой непредвзятую оценку руководством средневзвешенной величины ожидаемых кредитных убытков в соответствии с методиками организации, основанными на принципах МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на рейтинговой модели. Оценка ожидаемых кредитных убытков требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:

- своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и события дефолта по финансовым активам;
- оценка вероятности дефолта и величины потерь в случае дефолта.

Наши аудиторские процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включали, в частности, следующие:

Мы проанализировали на выборочной основе финансовую и нефинансовую информацию в отношении контрагентов, а также сделанные профессиональные суждения с целью оценки общей адекватности, а также проверили исходные данные, использованные в оценках.

Мы протестировали на выборочной основе ссудную задолженность с индивидуальной оценкой резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, изучили допущения, применяемые руководством.

Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, а также различные аналитические процедуры в отношении разумности сформированных резервов.

Прочие сведения

– Мы провели также аудит полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) за 2022 год, по результатам которого выразили немодифицированное мнение о данной отчетности 21 марта 2023 года. Прилагаемые к настоящему аудиторскому заключению формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" за 2022 год не содержат ряд сведений, подлежащих представлению и раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными требованиями, но которые кредитные организации не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году". Прилагаемые формы подготовлены с целью раскрытия на общедоступных информационных ресурсах.

– Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) за 2021 год, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 21 марта 2022 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и прилагаемые формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для кредитных организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе прилагаемых форм из состава 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 руководства 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, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе прилагаемые формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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, в том числе прилагаемых форм из состава 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;

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, в том числе оценку представления прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе прилагаемые формы из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров 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 членам Совета директоров 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 членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. 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.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) (далее - НКО) несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) за 2022 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2023 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2023 года находились в пределах лимитов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, в том числе прилагаемых форм из состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- 2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2022 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) Мы установили наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2022 года системы отчетности по значимым для НКО рискам, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2022 года по вопросам управления значимыми для НКО рисками, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления НКО относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2022 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
107031, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 21/5, пом. II, оф. 32
ОРНЗ 11606064704

21 марта 2023 года