



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Джи Экс Ту Инвест»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Акционерного общества «Джи Экс Ту Инвест» (ОГРН 1069670122829), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, а также примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Джи Экс Ту Инвест» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. По строке 20 «Отложенные налоговые активы» бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отражен актив, рассчитанный с сумм налогового убытка и вычитаемых временных разниц, в размере 11 740 тыс. руб. и 4 835 тыс. руб. соответственно.

Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, а также соответствующую финансовую информацию в отношении указанных сумм. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок по указанному показателю бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года в отношении строк 20 «Отложенные налоговые активы», 51 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», а также



взаимосвязанных с ними показателей.

2. Обществом была допущена ошибка при расчете показателя собственных средств в течение 2024 года: в составе обязательств не учтены обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению по ним (резервы), что привело к завышению величины собственных средств на 31 декабря 2024 года на 940 тыс. руб. и на 31.12.2023 г. на 947 тыс. руб.

Пересчет показателей собственных средств выявил нарушение требований, установленных Банком России для минимального размера собственных средств некредитных финансовых организаций в период с мая 2024 года по ноябрь 2024 года. В Примечании 31 «Управление капиталом» неправомерно указано, что в течение 2024 и 2023 годов некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

3. Непокрытый убыток Общества (показатель статьи 51 бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации и показатель столбца 17 отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации) составил на 31 декабря 2024 года (44 154 тыс. руб.), на 31 декабря 2023 года (51 948 тыс. руб.), на 31 декабря 2022 года (42 183 тыс. руб.). Указанное обстоятельство наряду с перечисленными выше нарушениями указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Информация по этому вопросу, раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, не является адекватной.

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 некредитной финансовой организации" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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 с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой



организации" нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

В дополнение к вопросам, изложенным в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем заключении.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Мы определили этот вопрос как ключевой в связи со значимостью вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг.

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации (Примечания 6 «Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 52 «Управление рисками») представляют дополнительную информацию о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в виде ценных бумаг имеют справедливую стоимость, определяемую по данным организованных финансовых рынков. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых вложений может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Инвестиции Общества в ценные бумаги относятся к инструментам, обращающимся на активном рынке. Подход руководства к оценке стоимости финансовых активов описан в примечании 4 "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики" к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Общества. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Изучение внутренних документов Общества в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности и положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Детальное тестирование значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;



- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Обществом в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации в части справедливой стоимости финансовых инструментов.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Акционерного общества «Джи Экс Ту Инвест» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 1 апреля 2024 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность некредитной финансовой организации

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров Общества несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации 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 некредитной финансовой организации.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 некредитной финансовой организации 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 Общества;
3. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
4. делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 некредитной финансовой организации 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
5. проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров, 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.



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации 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.

Храпко Михаил Геннадьевич,
Начальник отдела аудита некредитных финансовых организаций,
действующий от имени аудиторской организации
на основании Доверенности номер 3/17 от 09.01.2025
(ОРНЗ 21706008265)


(подпись)



Храпко Михаил Геннадьевич,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 21706008265)


(подпись)

Аудиторская организация:
Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург,
пр-кт Ленина, д. 60, лит. А, офис 53
(ОРНЗ 12006019078)

«10» апреля 2025 года

