



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества «Металлинвесттраст»

за 2022 год

г. Москва
2023 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному акционеру
Акционерного общества «АМ-Инвест»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Металлинвесттраст» (ОГРН 1027709000197), далее – АО «Металлинвесттраст», Общество.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Металлинвесттраст» за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены:

- Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации на 31 декабря 2022 г.;
- Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.;
- Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.;
- Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Металлинвесттраст» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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 2022 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.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Аудируемое лицо имеет большую долю финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При отражении операций с финансовыми инструментами Общество применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». На основе указанного документа Общество разработало и применяет порядок расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который закреплен в п. 3.12.8 Учетной политики ЗАО «Металлинвесттраст» в целях ведения бухгалтерского учета с 2018 года, утвержденной Приказом Генерального директора № П-1229-2 от 29.12.2017 г. Согласно Учетной политике Общество на отчетную дату рассчитывает величину оценочного резерва отдельно по каждому финансовому активу.

Вопрос определения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, является важным, поскольку величина созданного резерва носит, во многом, субъективный характер.

В Примечании 37 «Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества раскрыты величина созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2022 г. и на 31.12.2022 г., изменение величины резерва за 2022 год.

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как дисконтированная стоимость денежных средств, недополученных в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые подлежат получению по финансовому активу, и денежными потоками, которые Общество реально ожидает получить. Поскольку при оценке величины кредитных убытков учитывается величина и сроки платежей, кредитные убытки возникают даже тогда, когда компания ожидает платеж в полном объеме, но в более поздние сроки, чем предусмотрено договором. Предполагаемые недополученные денежные средства определяются как взвешенные с учетом вероятности. Дисконтирование недополученных денежных средств осуществляется по эффективной ставке процента, определенной в момент первоначального признания финансового актива.

По состоянию на 31.12.2022 г. по данным Примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности величина финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила:

(тыс. руб.)

Финансовый актив	Полная балансовая стоимость актива	Величина созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость актива
Денежные средства	333	0,0	333
Средства в кредитных организациях	2	0,0	2
Дебиторская задолженность	5 375	11	5 364

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Металлинвесттраст» за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года, составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

Наши аудиторские процедуры при проверке обоснованности величины признанных резервов под ожидаемые кредитные убытки включали в себя анализ применения принятой Обществом Методики расчета суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым инструментам и получение подтверждений категорий рейтинга контрагентов, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени их кредитного риска. Также нами проведены аудиторские процедуры в целях подтверждения полноты отражения дебиторской задолженности контрагентов. Показатель величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в части денежных средств, средств в кредитных организациях и дебиторской задолженности определены в соответствии с алгоритмами расчета, утвержденными в Методике расчета суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым инструментам.

Мы сфокусировали наши аудиторские процедуры на оценке достаточности раскрытий величины резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также изменения величины резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2021 и 2022 годы в разрезе групп объектов. Мы пришли к выводу, что информация, раскрытая в примечаниях в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Металлинвесттраст» за 2022 год, является достаточной и надлежащей.

Прочая информация

Руководство Общества несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Общества за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АО «Металлинвесттраст» и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2022 год, 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 Общества 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 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 феврале 2023 года произошла смена акционеров и конечного бенефициара Общества. На 06.02.2023 единственным акционером Общества и конечным бенефициаром стал Башкиров Виктор Владимирович. На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности данный факт был признан как некорректирующее событие после окончания отчетного периода.

В отношении указанного обстоятельства наше мнение в аудиторском заключении не является модифицированным.

Прочие сведения

1. В 2022 году было изменено название Общества: предыдущее название – Закрытое акционерное общество «Металлинвесттраст», новое название - Акционерное общество «Металлинвесттраст». На основании Листа записи Единого государственного реестра юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительный документ юридического лица, и внесении изменений в сведения о юридическом лице, содержащихся в ЕГРЮЛ от 13.10.2022 (ГРН 2227709721941).
2. В 2023 году было изменено название управляющей компании: предыдущее название – Акционерное общество «Металлинвесттраст», новое название - Акционерное общество «АМ-Инвест». На основании Листа записи Единого государственного реестра юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительный документ юридического лица, и внесении изменений в сведения о юридическом лице, содержащихся в ЕГРЮЛ от 27.03.2023 (ГРН 2237702646245).
3. Нами была проведена аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Металлинвесттраст» за 2022 год впервые. За предыдущий период (с 01.01.2021 по 31.12.2021) аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проводился другим аудитором – Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива», ОГРН 1027700305412, на момент выдачи аудиторского заключения являлось членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11906082854, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении от 16 марта 2022 года.

Ответственность руководства Общества и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества 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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Металлинвесттраст» за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года, составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

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 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, 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.

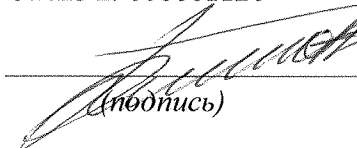
Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Металлинвесттраст» за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года,
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

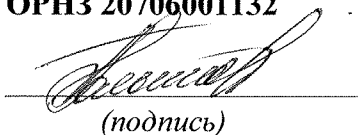
Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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


(подпись)



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


(подпись)

Аудиторская организация:
Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей»),
Основной государственный регистрационный номер 1027700058605
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 13
ОРНЗ 10306012252

29 марта 2023 года