

## ОТЧЕТ

о результатах аудита годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«О'КЕЙ Финанс»  
за 2023 год

Заказчик: ООО «О'КЕЙ Финанс»

Получатель: Управляющая компания  
ООО «О'КЕЙ менеджмент»

Лица, отвечающие за корпоративное  
управление

Исполнитель: ООО «ФинЭкспертиза»

Исходящий № 1004 от 19.03.2024

Генеральному директору управляющей компании,  
Лицам, отвечающим за корпоративное управление

Представляем Вашему вниманию отчет о результатах аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «О'КЕЙ Финанс» (далее - Общество) за 2023 год, проведенного в соответствии с договором № 891-09-а от 23.10.2023

Основные сведения об Обществе:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ Финанс»
Адрес (место нахождения):	195112, г. Санкт-Петербург, вн. тер. г. муниципальный округ Малая Охта, пр-кт Заневский, д. 65, к. 1, литера А, помещ. 204
ОГРН	1217800076955

Целью аудита является выражение мнения о том, отражает ли достоверно во всех существенных отношениях годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Отметим, что аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности не направлен на поиск всех вопросов, которые могут представлять интерес для управления Обществом. Назначение данного отчета – сообщение информации по вопросам, которые привлекли наше внимание в ходе аудита, и которые, на наш взгляд, являются важными для руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, при осуществлении надзора за подготовкой достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытием информации в ней, результативностью и эффективностью хозяйственных операций и эффективным использованием ресурсов, а также соответствием деятельности Общества нормативным правовым актам Российской Федерации.

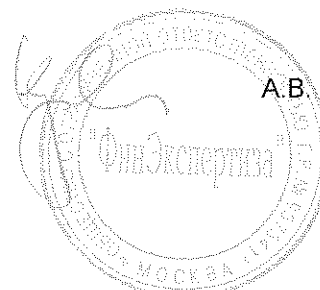
Настоящий отчет подготовлен исключительно для использования руководством и лицами, отвечающими за корпоративное управление, и не подлежит раскрытию или распространению третьим лицам. В случае предоставления данного отчета третьим лицам, аудитор не несет никакой ответственности перед третьими лицами.

В разделе 1 настоящего отчета раскрыты основные аспекты ответственности аудитора, объем и сроки проведения аудита, вопросы независимости аудитора, а также значимые вопросы, выявленные в ходе аудита, о которых мы считаем необходимым проинформировать руководство и лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Прочие вопросы для обсуждения с руководством Общества, в том числе обнаруженные в ходе аудита отклонения от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, подробно изложены в разделе 2 настоящего отчета.

С уважением,

Лицо, действующее от имени аудиторской организации  
на основании доверенности № ОБ/10823/24-ФЗ-62  
от 01.08.2023 сроком до 30.06.2024; (ОРНЗ 21906108505)



А.В. Кривенков

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1 Обязанности аудитора при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	4
1.2 Объем и сроки проведения аудита .....	4
1.3 Независимость аудитора .....	5
1.4 Значимые вопросы, выявленные в ходе аудита .....	5
Мнение аудитора о значительных качественных аспектах учетной практики .....	5
Значительные недостатки системы внутреннего контроля .....	6
Обстоятельства, влияющие на форму и содержание аудиторского заключения .....	6
Ключевые вопросы аудита .....	6
Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации .....	6
<b>2. РЕЗУЛЬТАТЫ АУДИТА .....</b>	<b>8</b>
2.1 Информация по результатам предыдущего аудита, способная оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность проверяемого периода .....	8
2.2 Система внутреннего контроля .....	8
2.3 Учетная политика .....	8
2.4 Прочие внеоборотные активы .....	8

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1 Обязанности аудитора при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы несем ответственность за формирование и выражение мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая подготовлена руководством Общества под надзором лиц, отвечающих за корпоративное управление. При этом аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности не освобождает руководство и лиц, отвечающих за корпоративное управление, от их обязанностей.

Мы проводим аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Вопросы, о которых в соответствии с МСА необходимо информировать, включают значимые вопросы аудита, возникающие в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и имеющие значение для лиц, отвечающих за корпоративное управление, при осуществлении надзора за процессом составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В МСА отсутствует требование о том, чтобы аудитор разрабатывал процедуры с целью выявления дополнительных вопросов для информирования лиц, отвечающих за корпоративное управление.

При выполнении оценки рисков мы анализируем средства внутреннего контроля Общества с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. При этом о выявленных в ходе аудита значительных недостатках в системе внутреннего контроля, которые, в соответствии с суждением аудитора, являются достаточно важными, чтобы привлечь к ним внимание, мы сообщим в настоящем отчете.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы помимо прочего 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.

В обязанности аудитора входит определение ключевых вопросов аудита в отношении обстоятельств, которые оказали или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности, в отношении которой проведен аудит, события и (или) условия, которые могут поставить под сомнение способность общественно значимой организации непрерывно продолжать свою деятельность, и информирование о данных вопросах в аудиторском заключении.

### 1.2 Объем и сроки проведения аудита

Цель аудитора состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений как по причине недобросовестных действий, так и вследствие ошибки.

Искажения, включая пропуски, считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что они (каждое в отдельности или в совокупности с другими искажениями) могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Суждение о существенности выносится с учетом данных обстоятельств и определяется размером (количество) и (или) характером (качество) искажения.

В ходе аудита мы выполняли следующее:

- выявляли и оценивали риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатывали и проводили аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получали аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения;
- получали 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;

- оценивали надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делали 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.
- проводили 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 обеспечить их достоверное представление.

Аудиторская проверка по месту нахождения Общества проведена с 11.03.2024 по 15.03.2024.

### **1.3 Независимость аудитора**

Перед принятием данного аудиторского задания мы провели изучение и оценку обстоятельств и взаимоотношений, которые способны оказывать влияние на независимость аудитора, по результатам которой не было выявлено угроз независимости по отношению к Обществу. В течение аудита также не возникло отношений и прочих вопросов, которые могли бы повлиять на соблюдение принципа независимости.

Мы подтверждаем, что ООО «ФинЭкспертиза», члены аудиторской группы и другие сотрудники Компании, на которых распространяется принцип независимости соблюдают соответствующие этические требования в отношении независимости.

Соответствующие меры предосторожности, которые применяются нами с целью устранения любых выявленных угроз независимости или уменьшения их до приемлемого уровня, включают в себя следующее:

- все сотрудники, на которых распространяется принцип независимости, обязаны соблюдать требования Политики независимости, составленной 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, при этом сотрудники обязаны проходить регулярное обучение, посвященное вопросам независимости;
- все сотрудники подтверждают собственную независимость и независимость своих ближайших родственников на регулярной основе;
- специально уполномоченное лицо осуществляет контроль за соблюдением принципа независимости Компанией, ее сотрудниками и, если применимо, другими лицами, на которых распространяется принцип независимости, а также проводит оценку обстоятельств и взаимоотношений, создающих угрозы независимости;
- во избежание оказания запрещенных аудиторских услуг существуют системы и процессы предварительного одобрения неаудиторских услуг, оказываемых аудиторским клиентам.

### **1.4 Значимые вопросы, выявленные в ходе аудита**

#### **Мнение аудитора о значительных качественных аспектах учетной практики**

В ходе аудита не определено значительных аспектов учетной практики Общества, наше мнение о которых мы хотели бы довести до сведения руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление.

## **Значительные недостатки системы внутреннего контроля**

В ходе аудита не выявлено значительных недостатков в системе внутреннего контроля Общества.

## **Обстоятельства, влияющие на форму и содержание аудиторского заключения**

В ходе аудиторской проверки не выявлено обстоятельств, являющихся основанием для модифицирования мнения в аудиторском заключении.

Раздел аудиторского заключения, содержащий мнение аудитора, будет изложен следующим образом:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ Финанс» (ООО «О'КЕЙ Финанс, далее по тексту – «Общество», ОГРН 1217800076955), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об изменениях капитала за 2023 год;
  - отчета о движении денежных средств за 2023 год;
  - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

## **Ключевые вопросы аудита**

В обязанности аудитора входит определение ключевых вопросов аудита и информирование о них в аудиторском заключении.

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. Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют, так как отсутствуют вопросы, которые требовали нашего значительного внимания.

## **Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации**

В ходе аудиторской проверки было установлено, что Общество составляет годовой отчет, содержащий информацию, с которой в соответствии с МСА 720 «Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации» аудитор должен ознакомиться и рассмотреть ее на предмет соответствия сведениям, содержащимся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и знаниям, полученным в ходе аудита. При этом аудиторское заключение должно включать отдельный раздел, если на дату аудиторского заключения аудитор получил часть прочей информации или всю прочую информацию.

Поскольку годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты аудиторского заключения, в аудиторское заключение будет включена дополнительная информация в виде раздела «Прочая информация» с тем, чтобы привлечь внимание пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности к данному обстоятельству. Соответствующая часть аудиторского заключения будет изложена следующим образом:

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, 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 иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ АУДИТА

### 2.1 Информация по результатам предыдущего аудита, способная оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность проверяемого периода

Аудиторское заключение за предыдущий период выдано 28 марта 2023 года ООО «Финэкспертиза», и содержало немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудитором не выявлено существенных искажений за предыдущий период, оказывающих влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность проверяемого периода.

Аудиторское заключение за предыдущий период содержало раздел «Ключевые вопросы аудита», включающий следующие вопросы, которые, согласно профессиональному суждению аудитора, являлись наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий период:

**Выпуск биржевых облигаций** – раздел 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Выпуск в 2022 году ценных бумаг в виде бездокументарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций с централизованным учетом прав являлся одним из ключевых вопросов нашего аудита в связи с переходом Общества в категорию организаций-эмитентов биржевых облигаций с допуском их к организованным торгам.

Мы изучили программу биржевых облигаций, условия размещения ценных бумаг, информацию о ключевых параметрах ценных бумаг, итоги организованных торгов. Мы проанализировали порядок начисления и выплаты купонного дохода, оценили классификацию обязательств, проанализировали достаточность раскрытия информации в годовой бухгалтерской отчетности.

### 2.2 Система внутреннего контроля

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности приказом генерального директора №№ 1,2 от 31.12.2023 регламентировано проведение инвентаризации имущества и обязательств Общества по состоянию на 31.12.2023.

Фактически инвентаризация имущества и обязательств перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проведена и оформлена в основном в соответствии с требованиями законодательства.

### 2.3 Учетная политика

Учетная политика по бухгалтерскому учету утверждена генеральным директором управляющей компании 31.12.2021. Выбранные принципы учетной политики в основном соответствуют масштабу и характеру деятельности организации.

### 2.4 Прочие внеоборотные активы

По результатам аудита обращаем внимание на следующее:

- **В составе статьи баланса «Прочие внеоборотные активы» отражены расходы, не связанные с получением доходов в будущем.**

В состав прочих внеоборотных активов на 31.12.2023 включены периодические текущие расходы (ежемесячные, ежеквартальные) на оплату услуг контрагентов по обслуживанию операций по выполнению обязательств по полученному облигационному займу. Например:

- расходы на услуги НКО НРД, Л СИ ПИ Инвестор. Указанные расходы ежемесячно (ежеквартально) в течение всего периода займа, являются текущими, и перенесение их на будущее не обосновано. Сумма завышения строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» составляет не менее 234 тыс. руб., сумма завышения строки 1370 «Нераспределенная прибыль» составляет не менее 234 тыс. руб.



Приведенные искажения не превышают рассчитанный нами уровень существенности и не влияют на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом

- **В составе статьи баланса «Прочие внеоборотные активы» отражены расходы, период отнесения которых в состав текущих расходов составляет менее 12 месяцев.**

Выявлены ошибки при формировании показателей Бухгалтерского баланса по строкам 1190 «Прочие внеоборотные активы», 1260 «Прочие оборотные активы». В состав прочих внеоборотных активов включены расходы, которые будут включены в себестоимость в 2024 году, т.е. период их обращения составляет менее 1 года. Сумма завышения строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» составляет не менее 4 700 тыс. руб., сумма занижения строки 1260 «Прочие оборотные активы» составляет не менее 4 700 тыс. руб.

Приведенные искажения не превышают рассчитанный нами уровень существенности и не влияют на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом

- **В состав статьи баланса «Прочие внеоборотные активы» включены консультационные услуги банков на размещение облигационного займа, осуществленные после даты размещения облигаций**

В состав прочих внеоборотных активов в январе - феврале 2023 включены расходы на консультационные услуги банков по размещению облигаций. Согласно договорам и актам об оказании услуг с банками (Альфа Банк, Московский кредитный банк, Газпромбанк, Россельхозбанк) консультационные услуги по размещению облигационного займа оказаны в 2023 году, Облигации Общества размещены в обращение в ноябре 2022 года. Заемные средства за размещение облигаций получены от Газпромбанка так же в ноябре 2022. Таким образом, основания для учета в бухгалтерском учете в составе расходов будущих периодов анализируемых консультационных услуг отсутствуют, как не связанных с получением долгосрочного займа. Завышены прочие внеоборотные активы на сумму не менее чем на 26 841 тыс. руб., завышена нераспределенная прибыль на ту же сумму.

Приведенные искажения не превышают рассчитанный нами уровень существенности и не влияют на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом

**Рекомендуем** внести изменения в отчетность Общества за 2023 год.