



**БИЗНЕС**  
навигатор

Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»  
ООО «АК «БиН», ИНН/КПП 7710951733/772501001  
Юр. адрес: 115419, г Москва, вн.тер.г. муниципальный  
округ Донской, ул. Орджоникидзе, д.11, строение 11  
e-mail: mail@bin-audit.one, телефон: +7(495)744 34 87

**НАДЕЖНОСТЬ В АУДИТЕ И КОНСАЛТИНГЕ!**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**ООО «АК «БиН»**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за 2023 год**

**МОСКВА  
2024**

*АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**АКЦИОНЕРУ**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)***МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОГРН 1027739020726), состоящей из следующих форм:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - ✓ Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 года;
  - ✓ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 года;
  - ✓ Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 года;
  - ✓ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2024 года;
  - ✓ Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) 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 кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

**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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

✓ Денежные средства - раздел 3.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств, которые сформированы в основном за счет остатков наличных денежных средств в платежных терминалах и денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса инкассации денежных средств, своевременности отражения операций по переводам денежных средств. Мы также оценили достаточность раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности Аудируемого лица остатков и движения резервов на возможные потери.

✓ Прочие обязательства – раздел 3.6 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Аудируемое лицо имеет также существенные остатки прочих обязательств, представляющих собой незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля, а также своевременности отражения операций по расчетам с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводам денежных средств. Мы также оценили правильность представления и достаточность раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности Аудируемого лица остатков незавершенных расчетов.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство 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 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 аудируемого лица, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет 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 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 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, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 Советом директоров 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. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров аудируемого лица, 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.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-І «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2023 год мы провели проверку:

- ✓ выполнения НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 01 января 2024 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- ✓ соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) 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) в части выполнения НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) обязательных нормативов, установленных Банком России:

- ✓ значения установленных Банком России обязательных нормативов НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 01 января 2024 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию 01 января 2024 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- ✓ в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2024 года Служба внутреннего аудита НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- ✓ действующие по состоянию на 01 января 2024 года внутренние документы НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- ✓ наличие в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 01 января 2024 года системы отчетности по значимым для НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) кредитным, операционным, процентным рискам и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу);
- ✓ периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и Службой внутреннего аудита НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в течение 2023 года по вопросам управления кредитными, операционными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО); указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками

НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и Службой внутреннего аудита НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и в отношении оценки эффективности соответствующих методик небанковской кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

- ✓ по состоянию на 01 января 2024 года к полномочиям Совета директоров НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Лицо уполномоченное руководителем аудиторской организации,**  
действующее на основании доверенности  
№ 19 от 09 января 2024 года  
(ОРНЗ 21706150004)

**Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора,**  
действующий на основании доверенности  
№ 02 от 09 января 2024 года  
(ОРНЗ 20606000207)



**Андрей Николаевич  
Свечкопал**

**Елена Алексеевна  
Байкова**

**«14» марта 2024 года**

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»,  
ОГРН 5137746086902,  
115419, город Москва, вн.тер.г. муниципальный  
округ Донской, улица Орджоникидзе, дом 11,  
строение 11,  
член саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»,  
ОРНЗ 11606085696.