# Аудиторское заключение
# независимого аудитора
# о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

# Акционерное общество
# "Инвестиционная компания "Ай Ти Инвест" за 2022 год

**Акционеру**
**Акционерного общества**
**«Инвестиционная компания «Ай Ти Инвест»**

## Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации **Акционерного общества «Инвестиционная компания «Ай Ти Инвест»** (ОГРН 1027700010205) (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2022 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2022 год, отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2022 год, а также примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного общества «Инвестиционная компания «Ай Ти Инвест»** по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» 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 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 по этим вопросам.

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|---|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.<br><br>В связи с существенным объемом финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также неопределенностью, присущей оценке | Мы провели анализ ключевых аспектов методологии Общества, относившихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям Положения №493-П и МСФО 9.<br><br>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы осуществили следующие аудиторские |



2

величины резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), данный вопрос являлся ключевым вопросом аудита.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляли 44% от общей суммы активов баланса и были представлены за вычетом оценочного резерва под ОКУ.

Резерв под ОКУ представлял собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с методиками Общества, основанными на Положении Банка России от 1 октября 2015 года №493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – «Положение №493-П»).

Общество использовало модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим сферам:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к дебиторской задолженности (распределение между Стадиями 1, 2 и 3);

- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD).

Дополнительная информация об ожидаемых кредитных убытках представлена в Примечании 10, Примечании 11, Примечании 12, Примечании 37.

процедуры:

- Провели тестирование дизайна и применения контролей в отношении распределения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям кредитного риска;

- На основе выборки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, мы протестировали правильность определения Обществом стадии кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Обществом.

- В отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности подверженность Общества кредитному риску.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 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 несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

**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:

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 Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;

г) 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 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;

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 членами Совета директоров Общества, 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 Общества заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали эти лица 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 Общества, 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.

Генеральный директор ООО «Мэйнстей»,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение: Горбунова Марина Алексеевна
(ОРНЗ 21606060148)

**Аудиторская организация:**
Общество с ограниченной ответственностью «Мэйнстей»,
117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом.I.
ОРНЗ 11606055761

10.04.2023 г.



5

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер |
| 45286575000 | 54776777 | 1027700010205 | 33 |

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
# НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2022 г.

*Акционерное общество "Инвестиционная компания "Ай Ти Инвест" (АО "ИК"Ай Ти Инвест")*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112,г. Москва, Пресненская наб., дом. 6, стр. 2, этаж 13, помещ. 1-5

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 5 | 865 303 | 29 194 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | 8 223 903 | 4 992 208 |
| 3 | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 8 223 903 | 4 992 208 |
| 8 | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 7 529 420 | 2 521 256 |
| 9 | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 10 | 7 174 534 | 2 429 209 |
| 10 | займы выданные и прочие размещенные средства | 11 | 135 567 | 3 815 |
| 11 | дебиторская задолженность | 12 | 219 319 | 88 232 |
| 14 | Инвестиции в дочерние предприятия | 15 | 2 | 2 |
| 17 | Нематериальные активы | 18 | 497 049 | 510 373 |
| 18 | Основные средства и капитальные вложения в них | 19 | 46 627 | 95 846 |
| 19 | Требования по текущему налогу на прибыль | 48 | 33 842 | 46 408 |
| 20 | Отложенные налоговые активы | 48 | 45 413 | 29 542 |
| 21 | Прочие активы | 20 | 20 374 | 23 764 |
| 22 | Итого активов | | 17 261 933 | 8 248 593 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 26 | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | 10 847 976 | 6 865 413 |
| 27 | средства клиентов | 23 | 10 576 362 | 5 835 567 |
| 28 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 24 | 257 606 | 977 682 |
| 30 | кредиторская задолженность | 26 | 14 008 | 52 164 |
| 33 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 48 | 42 434 | - |
| 34 | Отложенные налоговые обязательства | 48 | 698 849 | 14 974 |
| 36 | Прочие обязательства | 29 | 985 568 | 51 733 |
| 37 | Итого обязательств | | 12 574 827 | 6 932 120 |

| Раздел III. Капитал | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 38 | Уставный капитал | 30 | 6 000 | 6 000 |
| 39 | Добавочный капитал | 30 | 980 276 | 980 276 |
| 40 | Резервный капитал | 30 | 900 | 900 |
| 51 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 3 699 929 | 329 297 |
| 52 | Итого капитала | | 4 687 106 | 1 316 473 |
| 53 | Итого капитала и обязательств | | 17 261 933 | 8 248 593 |

Председатель Правления
(должность руководителя)
10 апреля 2023 года

(подпись)

В.В.Грицук
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер |
| 45286575000 | 54776777 | 1027700010205 | 33 |

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

*Акционерное общество "Инвестиционная компания "Ай Ти Инвест" (АО "ИК"Ай Ти Инвест")*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112,г. Москва, Пресненская наб., дом. 6, стр. 2, этаж 13, помещ. 1-5

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | 2022 г. | 2021 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Прибыли и убытки | | | | |
| 1 | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе: | | 5 217 233 | 521 391 |
| 2 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 32 | 3 100 475 | 8 273 |
| 4 | процентные доходы | 34 | 1 395 083 | 598 057 |
| 10 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 37 | -227 920 | 20 323 |
| 13 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | 39 | 949 595 | -104 356 |
| 14 | прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 40 | - | -907 |
| 15 | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы | 41 | 2 149 609 | 703 734 |
| 16 | Расходы на персонал | 42 | -1 826 055 | -601 077 |
| 17 | Прямые операционные расходы | 43 | -849 739 | -326 362 |
| 18 | Процентные расходы | 44 | -85 454 | -100 758 |
| 20 | Общие и административные расходы | 46 | -433 794 | -372 658 |
| 22 | Прочие доходы | 47 | 172 890 | 364 597 |
| 23 | Прочие расходы | 47 | -145 770 | -32 080 |
| 24 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 4 198 919 | 156 788 |
| 25 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 48 | -828 287 | -36 441 |
| 26 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 48 | -160 284 | -36 906 |
| 27 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 48 | -668 003 | 465 |
| 29 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | 3 370 633 | 120 347 |
| Раздел II. Прочий совокупный доход | | | | |
| 68 | Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | | 3 370 633 | 120 347 |

Председатель Правления
(должность руководителя)
10 апреля 2023 года

(подпись)

В.В.Грицук
(инициалы, фамилия)

8

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | основной государственный | регистрационный номер |
| 45286575000 | 54776777 | 1027700010 | 33 |

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

*Акционерное общество "Инвестиционная компания "Ай Ти Инвест" (АО "ИК"Ай Ти Инвест")*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112,г. Москва, Пресненская наб., дом. 6, стр. 2, этаж 13, помещ. 1-5

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников) | Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска | Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 1 | Остаток на 01 января 2021 г. | | 6 000 | 980 276 | 900 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 208 949 | 1 196 126 |
| 4 | Остаток на 01 января 2021 г., пересмотренный | | 6 000 | 980 276 | 900 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 208 949 | 1 196 126 |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 120 347 | 120 347 |
| 14.1 | Остаток на 31 декабря 2021 г. | | 6 000 | 980 276 | 900 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 329 297 | 1 316 473 |
| 15 | Остаток на 01 января 2022 г. | | 6 000 | 980 276 | 900 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 329 297 | 1 316 473 |
| 18 | Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный | | 6 000 | 980 276 | 900 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 329 297 | 1 316 473 |
| 19 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 370 633 | 3 370 633 |
| 29 | Остаток на 31 декабря 2022 г. | | 6 000 | 980 276 | 900 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 699 929 | 4 687 106 |

Председатель Правления
(должность руководителя)
10 апреля 2023 года

(подпись)

В.В.Грицук
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер |
| 45286575000 | 54776777 | 1027700010205 | 33 |

# ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

*Акционерное общество "Инвестиционная компания "Ай Ти Инвест" (АО "ИК"Ай Ти Инвест")*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112,г. Москва, Пресненская наб., дом. 6, стр. 2, этаж 13, помещ. 1-5

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | 2022 г. | 2021 г. |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 3 | Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии | | 2 769 424 | 408 761 |
| 4 | Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги | | -2 329 891 | -561 385 |
| 5 | Проценты полученные | | 9 712 | - |
| 6 | Проценты уплаченные | | -7 725 | -908 |
| 8 | Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам | | 51 130 | 37 974 |
| 8.1 | Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов | | -195 644 | 431 578 |
| 9 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | | -976 317 | -576 258 |
| 10 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | -27 912 | -80 654 |
| 11 | Уплаченный налог на прибыль | | -114 788 | -102 906 |
| 12 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | 1 792 627 | 524 744 |
| 13 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 970 615 | 80 947 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной | | | | |