

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам ООО «Северо-западная управляющая компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Северо-западная управляющая компания» (ОГРН 1037821001756), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Северо-западная управляющая компания» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и потоки денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций, и в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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 (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Значимыми активами в составе имущества Общества с ограниченной ответственностью «Северо-западная управляющая компания» являются финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, номер показателя 2 Бухгалтерского баланса (Примечание 10 Средства в кредитных организациях, Примечание 12 Дебиторская задолженность). Оценка кредитного риска, выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, выявление наступления дефолта, а также определение значений вероятности наступления дефолта и оценка ожидаемых недополучений денежных средств определяются с использованием профессиональных суждений и допущений. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, размещенным в кредитных и других организациях. В связи с этим ключевым вопросом аудита являлась оценка стоимости этих финансовых активов.

Информация по резерву под ожидаемые кредитные убытки и подход руководства Общества к оценке резерва по ожидаемым кредитным убыткам и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы получили информацию и проанализировали методы, использованные для оценки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Наши аудиторские процедуры в отношении проведенной руководством оценки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, включали анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, тестирование средств контроля над процессом размещения денежных средств, в том числе тестирование средств контролей по выявлению факторов увеличения кредитного риска по кредитным организациям, основанных на системе внутренних рейтингов, и расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении оценки резерва под ожидаемые убытки по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и дебиторской задолженности, мы провели тестирование исходных данных, анализ модели и расчет вероятности наступления дефолта, и оценку ожидаемых недополучений денежных средств. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Общества при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы провели аудиторские процедуры, связанные с проверкой допущений руководства Общества под созданный резерв кредитного обесценения. Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По результатам вышеуказанных процедур мы полагаем, что основные допущения, использованные руководством, являются приемлемыми для целей подготовки прилагаемой отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций и в соответствии с положениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 аудируемое лицо,

прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли

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 аудируемого лица, 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 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 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.

Зейкан Оксана Ласловна
Генеральный директор
(ОРНЗ 22006009978)

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение
Малыгина Елена Анатольевна
(ОРНЗ 22006037340)



Сведения об аудиторе

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «Что делать Аудит»

ОГРН 1187847306129

191167, г. Санкт-Петербург, внутригородское муниципальное образование города федерального значения Санкт-Петербурга муниципальный округ Лиговка-Ямская, набережная Обводного канала, дом 23, литера Б, помещ.1-Н

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) 11906111182

25 марта 2026 года