



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «Джой Мани»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» (ОГРН 1145476064711, Российская Федерация, 630099, Новосибирская область, г. Новосибирск, улица Советская, дом. 12, эт. 4), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2020 г., приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала и отчета о денежных потоках за 2020 год, примечаний 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 аудируемого лица по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных потоков за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций в форме хозяйственного общества, 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 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.



профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описаны основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором, ООО «Аудит. Бухучет. Консалтинг» (ОПНЗ 11006021103), который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении от 26.03.2020г.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Организации за 2020 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных 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. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и единственного участника 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.



А У Д И Т - Э С К О Р Т

профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани» 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:

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 Организации;

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



А У Д И Т - Э С К О Р Т

профессиональное сопровождение бизнеса: аудит, автоматизация, консалтинг и обучение

Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ-ЭСКОРТ»

115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58,
пом. XVIII, К 151, этаж 3

Почт.адрес: 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58
Тел./факс: +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации 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 Организация 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 единственным участником 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 недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Руководитель аудиторских проверок высшей категории ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»
Квалификационный аттестат (единый) № 03-000691 от 08.10.2014 г. (бессрочный)
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
за основным регистрационным номером записи: 22006008990
По доверенности №10 от 17 января 2020 года



Алферова И.А.

Аудиторская организация:
ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»
ОГРН 1027700309669
115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11606054905

30 марта 2021 года

AUDIT REPORT

To the sole participant of the Limited Liability Company
Microfinance Company Joy Money

Opinion

We have audited the attached Annual Accounting (Financial) Statements of the Limited Liability Company Microfinance Company Joy Money (OGRN (Principal State Registration Number) 1145476064711, Russian Federation, 630099, Novosibirsk region, Novosibirsk, ulitsa Sovetskaya, dom 12, etazh 4), consisting of the Balance Sheet of a microfinance organization in the form of business entity or partnership, pawnshop as of 31 December 2020, Profit and Loss Statement of a microfinance organization in the form of business entity or partnership, pawnshop for 2020, appendices to the Balance Sheet and the Profit and Loss Statement, including the Statement of Changes in Equity and the Cash Flow Statement for 2020, notes to the Balance Sheet and the Profit and Loss Statement, including the main provisions of accounting policies.

In our opinion, the accompanying Annual Accounting (Financial) Statements accurately reflect, in all material respects, the financial position of the audited entity as of 31 December 2020, its financial performance and cash flows for 2020 in accordance with the rules established in the Russian Federation for preparing accounting (financial) statements of microfinance organizations in the form of a business entity.

Basis for Expression of Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA). Our responsibilities under these standards are disclosed in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Annual Accounting (Financial) Statements section of this report. We are independent with respect to the audited entity in accordance with the Rules of Independence of Auditors and Auditing Organizations and the Code of Professional Ethics for Auditors, that are relevant to the International Code of Ethics for Professional Accountants (including international independence standards) developed by the International Ethics Standards Council for Professional Accountants. We have performed other duties in accordance with these requirements of professional ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Important Circumstances

We draw your attention to Note 3 to the Accounting (Financial) Statements, which provide for the basics of preparing accounting (financial) statements: the Accounting (Financial) Statements have been

prepared in accordance with industry accounting standards. We do not express a modified opinion in connection with this issue.

Other Data

The audit of the Accounting (Financial) Statements of the audited entity for the year ended 31 December 2019 was carried out by another auditor, LLC "Audit. Accounting. Consulting" (ORNZ (Principal Number of Registration Entry) 11006021103), which expressed an unmodified opinion on the specified Accounting (Financial) Statements in the auditor's report dated 26.03.2020.

Other Information

The management shall be responsible for other information. Other information includes information contained in the Organization's Annual Report for 2020, but does not include the Financial Statements and our Audit Report thereon.

Our opinion on the Financial Statements does not extend to other information, and we do not present an assurance conclusion in any form with respect to that information.

In connection with our audit of the Financial Statements, our responsibility is to review the other information and consider whether there is a material inconsistency between the other information and the Financial Statements, or our knowledge obtained during the audit, and whether the other information contains other possible material misstatement. If, based on our work, we conclude that such other information contains a material misstatement, we are required to report this fact. We have not identified any facts that we need specify in our opinion.

Responsibility of the Management and the Sole Participant of the Audited Entity for the Annual Accounting (Financial) Statements

The management shall be responsible for the preparation and fair presentation of the said Annual Accounting (Financial) Statements in accordance with the rules for drawing up accounting (financial) statements established in the Russian Federation, and for the internal control system that management considers necessary for the preparation of the Accounting (Financial) Statements, free of material misstatement due to fraud or error.

While preparing the Annual Accounting (Financial) Statements, the management shall be responsible for assessing the Organization's ability to continue as a going concern, for disclosing going concern information, as appropriate, and for reporting on a going concern basis, unless the management intends to liquidate the Organization, terminate its activities or when it has no other real alternative other than liquidation or termination of activities.

The sole member of the Limited Liability Company Joy Money Microfinance Company shall be responsible for overseeing the preparation of the Annual Accounting (Financial) Statements of the audited entity.



The Auditor's Responsibility for the Audit of the Annual Accounting (Financial) Statements

Our objective is to obtain reasonable assurance that the Annual Accounting (Financial) Statements are free of material misstatement due to fraud or error, and to draw up an auditor's report containing our opinion. Reasonable assurance is a high degree of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISA shall always detect material misstatements, if any. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, separately or collectively, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users based on the Annual Accounting (Financial) Statements.

As part of an audit in accordance with ISA, we exercise professional judgment and maintain professional scepticisms throughout the audit. Moreover, we:

a) Identify and assess the risks of material misstatement of the Annual Accounting (Financial) Statements due to fraud or errors; develop and conduct audit procedures in response to these risks; Obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting material misstatement due to fraud is higher than the risk of not detecting material misstatement due to error, as fraud can include collusion, forgery, willful omission, misrepresentation, or bypassing internal control system;

b) Obtain an understanding of the internal control system relevant to the audit in order to develop audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Organization's internal control system;

c) Assess the appropriateness of the accounting policies used, the reasonableness of the estimates calculated by the management of the audited entity and the corresponding disclosures;

d) Conclude on the appropriateness of the going concern assumption by the management of the Organization, and, based on the audit evidence obtained, conclude whether there is a material uncertainty in connection with events or conditions as a result of which significant doubts may arise with regards to the Organization's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we shall draw attention in our auditor's report to the corresponding disclosures in the Annual Accounting (Financial) Statements or, if such disclosures are inappropriate, modify our opinion. Our conclusions are based on audit evidence obtained prior to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Organization to lose its ability to continue as a going concern;

e) Assess the presentation of the Annual Accounting (Financial) Statements in general, their structure and content, including disclosure of information, as well as whether the Annual Accounting (Financial) Statements present the underlying operations and events in such a way as to ensure their reliable presentation.

We carry out information interaction with the only participant of the audited entity, bringing to its attention, among other things, information about the planned scope and timing of the audit, as well as significant comments on the audit results, including significant deficiencies in the internal control system that we identify in the process of audit.



/Logotype: AUDIT-ESCORT/

Professional business support: audit, automation, consulting and training

Limited Liability Company "AUDIT-ESCORT"

115477, Moscow, ul. Kantemirovskaya d. 58, pom. XVIII,
K 151, etazh 3

Mail address: 115477, Moscow, ul. Kantemirovskaya d. 58
Tel./fax. +7 (495) 231-49-76
e-mail: escort@audit-escort.ru
www.audit-escort.ru

based on the results of which the Audit Report was drawn up

Head of audits of the highest category of AUDIT-ESCORT LLC
Qualification certificate (single) No. 03-000691 as of 08.10.2014 (unlimited)
Member of the Self-Regulatory Organization of Auditors of the "Sodruzhestvo" Association
with the ORNZ (Main Registration Record Number): 22006008990
under Power of Attorney No 10 dated 17 January 2020

Auditing organization:

AUDIT-ESCORT LLC

OGRN (Principal State Registration Number) 1027700309669

115477, Moscow, ul. Kantemirovskaya d. 58, pom. XVIII, K 151, etazh 3

Member of the Self-Regulatory Organization of Auditors of the "Sodruzhestvo" Association

ORNZ (Main Registration Record Number) 11606054905

30 March 2021

/Stamp:

AUDIT-ESCORT LLC

Moscow

OGRN (Principal State Registration Number): 1027700309669/

Перевод настоящего документа с русского языка на английский язык выполнен мной, переводчиком Аймаловой Ильной Ромилевной. Верность перевода подтверждаю.

 (Аймалова И.Р.)



AWATERA

Бюро переводов AWATERA

ООО «Монблан»

Филиал Таганская

Москва, Таганская площадь, д. 86/1, стр. 1

Тел. +7 495 120 20 96

Сертификат соответствия
Международной системе
менеджмента качества
ISO 9001:2015



The document has been translated from Russian into English by me, Ilnara Romilevna Aymalova. I hereby certify the correctness of the translation.

 (I.R. Aymalova)



AWATERA

Translation Agency AWATERA

Monblan LLC

Taganskaya Branch

Moscow, 86/1 Taganskaya ploshchad, bldg 1

Tel. +7 495 120 20 96

Certificate of compliance
with International
Quality Management System
ISO 9001:2015

/Official seal: Moscow * MONBLAN, Limited Liability Company
Primary State Registration Number (OGRN) 1097746313455
For documents 4/