

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (ОГРН 1145658026018, 121151, г. Москва, наб. Тараса Шевченко, дом 23А, помещ. I, комната 19), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 2021 год;
- отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного за 2021 год;
- отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2021 год.
- примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 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.

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание №55 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются руководством в том числе на основании моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2). Мы уделили особое внимание вопросу определения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по причине высокой сложности данного процесса, применения суждений внутренних и внешних экспертов, использования математических и статистических моделей, а также в виду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

Наши аудиторские процедуры включали анализ применяемых моделей оценки справедливой стоимости, использующих данные наблюдаемых рынков (уровень 2). На выборочной основе мы проверили обоснованность применения данных моделей и пересчет справедливой стоимости финансовых активов.

Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (Примечание №26 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования по причине высокой сложности подобных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с расчетом приведенной стоимости всех будущих поступлений и выплат денежных средств, предусмотренных договорами обязательного пенсионного страхования, а также в виду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы на выборочной основе осуществили проверку сформированных обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования на предмет соответствия первичным документам. Мы проанализировали исходные данные, методы и допущения, применяемые для проверки адекватности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации, и проверили отражение результатов данного тестирования. Мы оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством ответственного актуария для проведения проверки адекватности обязательств.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования.

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 для негосударственных пенсионных фондов, 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 аудируемое лицо, прекратить

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

Члены совета директоров несут 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 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 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 членами совета директоров 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 членам совета директоров аудируемого лица 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 членов 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 В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07 МАЯ 1998 ГОДА №75-ФЗ "О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ"

Руководство Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (далее – Фонд) несет ответственность за выполнение требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленным Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее – Федеральный закон №75-ФЗ) и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со ст.22 Федерального закона №75-ФЗ в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 год мы провели проверку:

– соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банком России;

– соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банком России;

– того, что бухгалтерская (финансовая) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2021 год.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом требований, порядка и методик с требованиями, установленными Федеральным законом №75-ФЗ и нормативными актами органа надзора, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки нами установлено следующее:

1) в части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2021 года требований Федерального закона №75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии мы установили, что:

Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов;

Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного

пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 01 апреля 1996 года №27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";

пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей;

информация, отраженная на пенсионных счетах, основана на требованиях пунктов 2, 3 ст.36.19 Федерального закона №75-ФЗ;

одному застрахованному лицу в Фонде открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

2) В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2021 года требований Федерального закона №75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам мы установили, что:

Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;

Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты правопреемникам в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 28 декабря 2013 года №424-ФЗ "О накопительной пенсии", Федеральным законом от 30 ноября 2011 года №360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", со страховыми правилами Фонда и с договорами об обязательном пенсионном страховании;

Фонд осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации – в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;

пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения обязательств по пенсионным договорам, подготовлены Фондом на основе п.2 ст.9 Федерального закона №75-ФЗ;

страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены Фондом на основе п.3 ст.9 Федерального закона №75-ФЗ.

3) В части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда мы установили, что:

указанная отчетность является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили мнение в параграфе "Мнение" раздела "Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего аудиторского заключения.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 год.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона от 07 мая 1998 года №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и нормативных актов органа надзора.

Генеральный директор ООО "АКГ
"Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-консалтинговая группа "Листик и Партнеры"
107031, Россия, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 21/5, пом. II, оф. 32
ОРНЗ 11606064704

29 марта 2022 года