

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд
«ВЭФ.Русские Фонды»

за 2023 год

с аудиторским заключением независимого аудитора в
связи с реорганизацией

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» («Организация») (ОГРН 1145658026018), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2023 года;
 - отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год;
- и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год;
 - отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год;
 - примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с указанными стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации 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 (Кодекс IESBA), и нами выполнены иные обязанности в соответствии с требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на следующую информацию:

- изложенную в примечании 3 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, в котором указана информация о проведенной реорганизации в форме присоединения. 10.03.2023 г. Фонд в соответствии с решением единственного акционера Фонда от 09.08.2022 г. реорганизован в форме присоединения к нему АО «НПФ «Стройкомплекс». Фонд является правопреемником всех имущественных и неимущественных прав и отвечает по всем обязательствам реорганизованного АО «НПФ «Стройкомплекс» в соответствии с передаточным актом;
- изложенную в примечании 58 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, в котором указано, что 29 февраля 2024 года единственным акционером Фонда принято решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в форме присоединения к нему общества, созданного в результате реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения из него АО «НПФ «ВЭФ.ВФ».

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим обстоятельством.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

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 рассмотрели вопрос определения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, как наиболее значимый для аудита и, следовательно, определили как ключевой вопрос аудита по причине высокой сложности данного процесса, применения суждений внутренних и внешних экспертов, использования математических и статистических моделей, а также ввиду 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, получили письменные заявления руководства Фонда в отношении проведенных оценок справедливой стоимости.

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, раскрытой в Примечании 55 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения

Мы рассмотрели вопрос расчета и отражения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения как наиболее значимый для аудита и, следовательно, определили как ключевой вопрос аудита ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении. Кроме того, проверка адекватности величины пенсионных обязательств требует сложных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с расчетом приведенной стоимости всех будущих поступлений и выплат денежных средств, предусмотренных договорами обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

В рамках аудиторских процедур мы на выборочной основе осуществили проверку исходных данных, в том числе договоров и первичных документов, на основе которых руководством определена величина обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения. Мы проанализировали методы и допущения, применяемые для проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации, и проверили отражение результатов данного тестирования в учете и бухгалтерской отчетности. 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 об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения. Информация об изменениях обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и принятые предположения при проведении их проверки на адекватность раскрыта в Примечаниях №26, 27 и 28 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Прилагаемая бухгалтерская отчетность является отчетностью, составленной на конец квартала, предшествующего дате принятия решения о реорганизации в форме выделения от 29.02.2024 г., в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ОРГАНИЗАЦИИ И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда 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 Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Фонда.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 вследствие 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;

- 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 Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Фонда 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 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 Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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, 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.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07 МАЯ 1998 ГОДА №75-ФЗ «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»

Руководство Фонда 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 2023 год мы выполнили 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 2023 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 в 2023 году 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 1 апреля 1996 года №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и состоял из общей, специальной и профессиональной частей, а также раздела «Сведения о трудовой деятельности»;
- 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 в 2023 году 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 их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом №75-ФЗ, Федеральным законом от 28.12.2013 г. №424-ФЗ «О накопительной пенсии», Федеральным законом от 30.11.2011 г. №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 негосударственный пенсионный 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 лица 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;
- По состоянию на 31 декабря 2023 года Фондом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Фонде документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитными организациями требованиям статьи 24 Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2022 г. №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

3. В части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда:

- отчетность 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 отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили мнение в параграфе «Мнение» 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 2023 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 проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ АБЗАЦА 6 СТАТЬИ 22 И ПУНКТА 3 СТАТЬИ 33 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07 МАЯ 1998 ГОДА №75-ФЗ «О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»

Руководство Фонда несет ответственность за выполнение требований Федерального закона от 07.05.1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон №75-ФЗ) и иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов в связи с реорганизацией фонда.

В соответствии с требованиями абзаца 6 статьи 22 Федерального закона №75-ФЗ в связи с реорганизацией Фонда в форме присоединения к нему АО «НПФ «ВЭФ.ВФ», созданного в результате реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения, в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» мы провели проверку:

- разделительного баланса негосударственного фонда в форме акционерного общества АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» на 31.12.2023 г.;
- документов, содержащих сведения о составе и структуре имущества, передаваемого при реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» путем выделения с одновременным присоединением в целях включения его в уставной капитал каждого участвовавшего в реорганизации фонда и каждого фонда, созданного в результате реорганизации;
- документов, содержащих сведения о составе и структуре передаваемых АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» при реорганизации активов, в которые размещены средства пенсионных резервов и экономическое обоснование возможности такой передачи;
- документов, содержащих сведения о составе и структуре обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами до присоединения и после присоединения;
- документов, содержащих сведения о составе и структуре документов, передаваемых при реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии), позволяющих определить обязательства фондов перед вкладчиками, участниками;
- документов, содержащих сведения о составе кредиторов и размерах требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией Фонда.

Аудитором было рассмотрено соблюдение АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» установленных Федеральным законом №75-ФЗ требований в отношении перечисленных выше документов.

В ходе выполнения дополнительной работы установлено, что требования в отношении документов, составляемых в соответствии с абзацем 6 ст. 22 Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ и изданных в соответствии с ним нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» соблюдает.

В соответствии с п.3 Федерального закона №75-ФЗ нами проведены дополнительные процедуры по проверке выполнения аудируемым лицом требований пункта 3 статьи 33 Федерального закона №75-ФЗ о неухудшении условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в связи с реорганизацией.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов, сравнение внутренних положений, правил и методик с требованиями, установленными Федеральным законом №75-ФЗ и иными нормативными правовыми актами, а также сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

В соответствии с п.2.1 и п.2.2 договора о присоединении, АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» и АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» несут ответственность за осуществление всех необходимых для реорганизации действий, предусмотренных требованиями Гражданского кодекса РФ и Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Договор о присоединении содержит сведения о правопреемстве АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» после завершения процесса реорганизации по всем обязательствам АО «НПФ «ВЭФ.ВФ», независимо от того, были ли они отражены в разделительном балансе.

Сведения о составе и структуре обязательств Фонда до присоединения к нему выделенного из АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» общества и после присоединения, составлены на основании показателей годовой бухгалтерской отчетности АО «НПФ «ВЭФ. Русские Фонды» за 2023 год и разделительного баланса негосударственного фонда в форме акционерного общества АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» на 31.12.2023 г. соответственно.

Исходя из показателей годовой бухгалтерской отчетности АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» за 2023 год, нами не установлены факты, свидетельствующие о том, что АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» после предполагаемой реорганизации неспособно непрерывно продолжать деятельность в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Передаваемые в рамках одновременного присоединения к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» общества, созданного в результате выделения из АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь», документы в части пенсионных расчетов подтверждают объем передаваемых обязательств АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» перед вкладчиками, участниками в результате реорганизации.

В соответствии с актуарными расчетами на 31.12.2023 г. в случае предполагаемого присоединения к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» общества, выделенного из АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь»: актуарный дефицит Фонда не установлен (общая величина обязательств не превышает стоимость активов), Фонд способен выполнить обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в том числе по выплате уже назначенных негосударственных пенсий, накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты (в том числе в сценарии прекращения поступлений пенсионных взносов и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию), не установлено нарушение регуляторных требований к нормативному размеру страхового резерва и резерва по обязательному пенсионному страхованию, о достаточности ликвидных активов для исполнения требований, подлежащих досрочному удовлетворению в связи с реорганизацией.

На основании изложенных в настоящем разделе обстоятельств мы делаем вывод о неухудшении условий негосударственного пенсионного обеспечения вкладчиков и участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» при осуществлении реорганизации путем присоединения к нему общества, выделенного из АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь».

Обращаем внимание на то, что АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» при выделении нового фонда АО «НПФ.ВЭФ.ВФ» с одновременным присоединением к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» не передана часть страхового резерва, относящаяся к передаваемым обязательствам, поскольку такая обязанность не предусмотрена требованиями Федерального закона от 07.05.1998 г. №75-ФЗ и иных нормативных правовых актов, в том числе регулирующих порядок проведения реорганизации негосударственных пенсионных фондов. Указанное обстоятельство не влияет на вывод аудитора о неухудшении условий негосударственного пенсионного обеспечения участников АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды», поскольку при выделении с одновременным присоединением соблюдены все установленные требования и нормативы к сумме передаваемых активов и к величине собственных средств.

Мы не проводили иных процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31.12.2023 г., финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

ООО «Пачоли»

Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской отчетности АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» за 2023 год

Процедуры в отношении документов, составляемых в связи с реорганизацией Фонда, а также неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного обеспечения застрахованных лиц были проверены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона от 07.05.1998 г. №75-ФЗ и иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

Генеральный директор
ОРНЗ 21606082468

Комиссарова Ольга Викторовна

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 21606080624

Каурова Татьяна Сергеевна

ООО «Пачоли»
ОГРН 1027739428716
115184, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Большая Татарская, д.7
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11606052374

«10» июня 2024 года

