

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (ОГРН 1172130010667), состоящей из:

- бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2021 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах некредитной финансовой организации, в том числе:
 - отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2021 год;
 - отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2021 год;
 - пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики за 2021 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.

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 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.

Признание прочего инвестиционного дохода за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) – примечание 40.1 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие инвестиционные убытки связаны с безвозмездной передачей акций дочерней компании.

Наши аудиторские процедуры применимо к данному ключевому вопросу включали:

- Проверка корректности отражения операции выбытия акций дочерней компании, и принципа ее учета на предмет соответствия правилам составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций;
- Проверка корректности раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НФК-Сбережения».

Признание прочей совокупного дохода в результате списания отрицательной переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в результате прекращения признания – примечание 9.3 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пакет финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является существенным для АО «НФК-Сбережения», соответственно мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита.

Результатом операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является списание отрицательной переоценки выбывшего актива.

Наши аудиторские процедуры применимо к данному ключевому вопросу включали:

- Оценка методики, использованной для расчета прочего совокупного дохода и принципа его учета на предмет соответствия правилам составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций;
- Проверка корректности раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НФК-Сбережения».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, 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 АО «НФК-Сбережения» 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 АО «НФК-Сбережения», прекратить ее 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 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 выпуске 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 отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА 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 (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 основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного

искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать стговор, 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 АО «НФК-Сбережения»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством АО «НФК-Сбережения»;
- делаем вывод о правомерности применения руководством АО «НФК-Сбережения» 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 АО «НФК-Сбережения» 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 АО «НФК-Сбережения» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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.

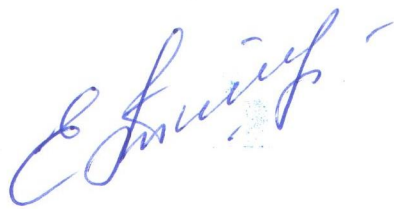
Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров АО «НФК-Сбережения», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц в отношении обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – мерах предосторожности.

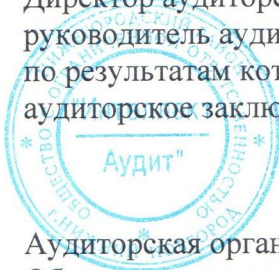
Из тех вопросов, которые мы довели до лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили те вопросы, которые были значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы 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.

Е.В. Титова



Директор аудиторской организации,
руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение (ОРНЗ 21203062997)



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Интеллект-Аудит»,
603000, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 34, оф. 6,
ОРНЗ 12006025391

«17» марта 2022 года