

# **ООО «ПрофИнвестАудит»**

---

105082, г. Москва, ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10, офис 203 (1),

тел./факс: 8 (499) 261-67-83,

ИНН 7701182136, КПП 770101001, ОГРН 1027739045190

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой финансовой отчетности,  
подготовленной в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности**

**Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд  
«АПК-Фонд»**

**за 2021 год**



# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

|          |                                                                               |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Адресат: | Акционеры Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------|

## МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» (АО «НПФ «АПК-Фонд») (ОГРН 1157700020290, Российская Федерация, 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 12, этаж 45, комн. 43-45) состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год;
- отчета о движении капитала за 2021 год;
- отчета о движении денежных средств за 2021 год;
- примечаний к годовой финансовой отчетности за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «АПК-Фонд» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

АО «НПФ «АПК-Фонд» за счет пенсионных взносов и с учетом пенсионных выплат создает резервы покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Указанные резервы формируют обязательства по договорам негосударственного



пенсионного обеспечения (НПО), классифицированным как страховые и классифицированные как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Обязательства по пенсионной деятельности являются основными показателями Отчета о финансовом положении АО «НПФ «АПК-Фонд». В связи с существенным влиянием на годовую финансовую отчетность стоимость обязательств по НПО является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали: анализ учетной политики АО «НПФ «АПК-Фонд» в отношении расчета обязательств по пенсионной деятельности, анализ допущений, суждений и методологии, использованных руководством при проверке адекватности обязательств по пенсионной деятельности. Мы выборочно сравнили данные, используемые в расчетах по проверке адекватности обязательств, с первичной учетной документацией. Мы также проанализировали информацию, раскрытую в годовой финансовой отчетности АО «НПФ «АПК-Фонд» о проверке адекватности обязательств по пенсионной деятельности, а также о существенных допущениях.

Аудитору представлен отчет ответственного актуария «Отчет о результатах расчета обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31 декабря 2021 года» с результатами проведения проверки адекватности обязательств по договорам НПО, на основании которых сформированы обязательства по НПО.

Информация об основных допущениях использованных при формировании обязательств по пенсионной деятельности раскрыта в примечаниях к годовой финансовой отчетности АО «НПФ «АПК-Фонд»:

- Примечание 8 «Обязательства по пенсионной деятельности»;
- Примечание 15 «Управление финансовыми и страховыми рисками».

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в поименованных Примечаниях на предмет ее соответствия данным бухгалтерского учета и данным полученным от независимого актуария. Мы также установили, что соответствующие раскрытия, сделанные в годовой финансовой отчетности, являются достаточными и надлежащими.

### **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2021 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «АПК-Фонд» за 2021 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.



## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности АО «НПФ «АПК-Фонд».

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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.

Генеральный директор ООО «ПрофИнвестАудит»  Фетисова Ольга Алексеевна  
(ОПНЗ 22006177031)



Руководитель аудита  Фетисова Ольга Алексеевна  
(ОПНЗ 22006177031)

Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»,  
ОГРН 1027739045190,  
место нахождения: 105082, г. Москва,  
ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10, офис 203 (1),  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»,  
ОПНЗ 12006177478

«28» апреля 2022 года