

Юридический адрес: 420132, РФ, Республика Татарстан,  
г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, 18/41  
ИНН 1660102434  
КПП 165701001



Расчетный счет в Филиал «Нижегородский» АО «Альфа-Банк»  
БИК 042202824  
р/с № 40702810829480001727

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**  
**о бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Акционерного общества**  
**"Инвестиционная компания "НФК-Сбережения"**  
**за 2022 год**

Казань 2023 г.

Членам Совета директоров Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»

## **Мнение**

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (ОГРН 1172130010667, место нахождения: 428034, Чувашская республика, г. Чебоксары, пр-кт Максима Горького, д.5, к 2), состоящего из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2022 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2022 год и отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2022 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, 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 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, в том числе Центральным Банком Российской Федерации.

## **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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского 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 отчетности Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» за 2022 год.

Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### *Описание ключевого вопроса аудита*

Признание профессиональным участником рынка ценных бумаг денежных средств клиентов в качестве собственного актива - примечание 5 «Денежные средства» к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

При признании денежных средств клиентов в качестве собственного актива Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» основывается на оценке рисков и выгод, связанных с правом собственности на денежные средства клиентов.

Наши *аудиторские процедуры* применимо к данному ключевому вопросу включали:

- оценка обоснованности порядка признания денежных средств клиентов и соответствие ведения их учета правилам, установленными в Российской Федерации, в том числе Центральным Банком России для некредитных финансовых организаций;
- проверка корректности раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, проводился другим аудитором ООО «Интеллект-Аудит» (ОГРН 1035205389394), который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной бухгалтерской отчетности в аудиторском заключении от 17 марта 2022 г.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, 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 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.

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

### **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 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 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 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 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 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.

Гамируллина Лейсан Фаридовна

Генеральный директор аудиторской организации (ОРНЗ 21706048383) \_\_\_\_\_

Хафизова Айгуль Васильевна

Руководитель аудита, по результатам которого

составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006123031) \_\_\_\_\_



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «АК ФИПРОСА»,

420132, РФ, Республика Татарстан, г. Казань,

ул. Фатыха Амирхана, д. 18/41

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ 12106043730

30 марта 2023 года