СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд

«Образование»

за 2016 год,

подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами

г. Москва
2017 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является негосударственный пенсионный фонд с организационно-правовой формой акционерного общества;
- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и положениями Приказа Минфина РФ от 10 января 2007 г. № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов»;
- годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами;
- аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий период (с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.) проводил другой аудитор, им было выдано немодифицированное аудиторское заключение, которое датировано 26 апреля 2016 г.;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям российских правил оставления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами.

Помимо аудита годовой бухгалтерской отчетности положения ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ предусматривают обязанность аудитора провести дополнительную работу по проверке выполнения требований законодательства к аудиту следующих объектов бухгалтерского учета и операций:

1) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии,
2) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,
3) осуществлению выплат накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также
4) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» за 2016 год

Адресаты: Общее собрание акционеров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование», Совет директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование», Единоличный исполнительный орган Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» в лице Генерального директора Тащилина Владимира Федоровича, иные лица.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» (сокращенное наименование - АО «НПФ «Образование»).
- Место нахождения: Российская Федерация, город Екатеринбург.
- Место нахождения единоличного исполнительного органа: 620026, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 56, офис 303.
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 26 августа 2014 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1146600002757 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Свердловской области, бланк серии 77 № 016259606.
- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 412 от 04 марта 2004 г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Орган, выдавший лицензию: Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации. Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Сведения об аудиторе:

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (сокращенное наименование - ЗАО «Скарабей»).
- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп. д. 4-6, стр. 8, помещение правления.
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации №715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ № 008313; Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, от 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027700058605, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 008017465.

- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчётности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» за 2016 год по состоянию на 31 декабря 2016 года. В составе годовой бухгалтерской отчетности АО «НПФ «Образование» за 2016 год представлены:

1) Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
2) Отчёт о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
3) Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);
4) Отчёт о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
5) Отчёт о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);
6) Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» на 31 декабря 2016 год.

Годовая бухгалтерская отчётность Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» была проаудирована аудитором.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы

получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица за период с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г. включительно была проверена другим аудитором, аудиторское заключение которого датировано 26 апреля 2016 г. и содержит немодифицированное мнение о достоверности указанной отчетности.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности негосударственного пенсионного фонда и раскрытие в ней информации по

1) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии,
2) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,
3) осуществлению выплат накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также
4) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями ст. 22 Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение Фондом требований, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон), в части ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Фонда за 2016 год мы провели проверку ведения Фондом пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом положений, правил и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и иными нормативными правовыми актами, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

а) по состоянию на 31 декабря 2016 года ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии ведется Фондом самостоятельно;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года пенсионные правила Фонда зарегистрированы 03.12.2015 г. в Банке России за № 412/5, страховые правила Фонда зарегистрированы 21.07.2015 г. в Банке России за № 412/7Ст, они содержат требования Федерального закона и нормативных документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам;

в) по состоянию на 31 декабря 2016 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 данной кредитной организации содержит анализ в части удовлетворения кредитных организаций требованиям статьи 24 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Мы не проводили каких-либо 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 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами.

Выводы
о соблюдении требований ст. 22
Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ
«О негосударственных пенсионных фондах»

По нашему мнению, аудируемым лицом – Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» соблюдаются требования, установленные положениями Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда, по

1) **ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии,**
2) **осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,**
3) **осуществлению выплат накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также**
4) **составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.**

Прочие сведения

1) Нами была проведена аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» впервые. За предыдущий период с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г. аудиторская проверка проводилась Обществом с ограниченной ответственностью «Ваш Аудитор» (на дату выдачи Аудиторского заключения за 2015 год аудиторская организация являлась членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская коллегия аудиторов», номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11205023804), было выдано немодифицированное аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое датировано 26 апреля 2016 г.

2) Поскольку дополнительная услуга по проверке бухгалтерской отчетности специализированных депозитариев негосударственных пенсионных фондов по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений, исходя из частей 2, 3, 4, 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», не является аудитом или сопутствующей аудиту услугой в смысле Федерального закона «Об аудиторской деятельности», она рассматривается в качестве прочей, связанной с аудиторской деятельностью услуги. В этой связи мы констатируем, что аудируемым лицом – Акционерным обществом «Негосударственный Пенсионный Фонд «Образование» соблюдаются требования, установленные положениями Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда, по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор **Большакова И.В.**

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42.
- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

30 марта 2017 года

м.п.