

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Акционерного общества
"Оренбургский негосударственный пенсионный фонд "Доверие"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества "Оренбургский негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (ОГРН 1145658026018, 460000, Оренбургская обл., г. Оренбург, пер. Рыбный, д. 7), состоящей из:

- бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2017 год;
- отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2017 год;
- отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2017 год;
- примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Оренбургский негосударственный пенсионный фонд "Доверие" по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в 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 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества "Оренбургский негосударственный пенсионный фонд "Доверие" за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был

проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 16 марта 2017 года.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Акционерного общества "Оренбургский негосударственный пенсионный фонд "Доверие", но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

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

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 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07 МАЯ 1998 ГОДА №75-ФЗ "О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ"

Руководство Акционерного общества "Оренбургский негосударственный пенсионный фонд "Доверие" (далее – Фонд) 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 отчетности Акционерного общества "Оренбургский негосударственный пенсионный фонд "Доверие" за 2017 год мы провели процедуры с целью проверки:

- соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
- соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
- бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных

депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Акционерного общества "Оренбургский негосударственный пенсионный фонд "Доверие".

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 установлено следующее:

- 1) в части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2017 года 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 01 апреля 1996 года №27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования";

пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей;

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 по состоянию на 31 декабря 2017 года 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 правопреемникам в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 28 декабря 2013 года №424-ФЗ "О накопительной пенсии", Федеральным законом от 30 ноября 2011 года №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 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 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;

пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения обязательств по пенсионным договорам, подготовлены Фонда на основе п.2 ст.9 Федерального закона №75-ФЗ;

страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены Фондом на основе п.3 ст.9 Федерального закона №75-ФЗ.

- 3) В части бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда мы установили, что указанная отчетность является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили мнение в параграфе "Мнение" раздела "Заключение о годовой бухгалтерской отчетности" 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 том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления негосударственными пенсионными фондами годовой бухгалтерской отчетности.

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 отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона от 07 мая 1998 года №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и нормативных актов органа надзора.

Генеральный директор ООО "Банковский аудит" Поздняков Е.Г.



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Российская Федерация, г. Москва, ул. Спартаковская, д.19, стр.3А

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (СРО ААС)

ОРНЗ 11606064704

22 марта 2018 года