

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»
за период с 1 января 2018 года по 13 декабря 2018 года

Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Заключительная бухгалтерская (финансовая) отчетность НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» за период с 1 января 2018 года по 13 декабря 2018 года:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о целевом использовании средств	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств	12

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и совету директоров
АО НПФ «Ренессанс пенсии»

Заключение по результатам аудита заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» (далее – «Фонд»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 13 декабря 2018 г., отчета о финансовых результатах за период с 1 января 2018 г. по 13 декабря 2018 г. и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая заключительная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на 13 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период с 1 января 2018 г. по 13 декабря 2018 г. в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» к заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, а именно на то, что в соответствии с решением Совета Фонда от 26 сентября 2017 г., Фонд был реорганизован 14 декабря 2018 г. в форме преобразования в АО НПФ «Ренессанс пенсии», которое является правопреемником Фонда. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2017 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности 30 марта 2018 г.

Ответственность руководства и совета директоров за заключительную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда 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 Фонд, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что заключительная бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения заключительной 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 основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, 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 Фонда;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Фонда 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 заключительной 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 Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли заключительная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Фонда несет ответственность за выполнение Фондом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – «Закон») и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Закона в ходе аудита заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за период с 1 января 2018 г. по 13 декабря 2018 г. мы провели проверку:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»);
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам порядку, установленному Законом;
- 3) того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена заключительная бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за период с 1 января 2018 г. по 13 декабря 2018 г.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Фондом требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Законом, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Соответствие порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банком России

- Мы установили, что в период с 1 января 2018 г. по 13 декабря 2018 г. Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов.

Соответствие порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам порядку, установленному Законом

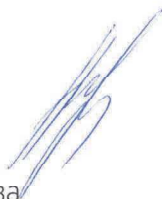
- Мы установили, что в период с 1 января 2018 г. по 13 декабря 2018 г. Фонд осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.
- Мы установили, что по состоянию на 13 декабря 2018 г. пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Закона.

Формирование и размещение средств пенсионных резервов Фонда управляющими компаниями и специализированными депозитариями

Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена заключительная бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за период с 1 января 2018 г. по 13 декабря 2018 г., в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе аудиторского заключения «Заключение по результатам аудита заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за период с 1 января 2018 г. по 13 декабря 2018 г.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.



С.С. Пименова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

12 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 июля 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739310170.

Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Дербеневская наб., д. 7, стр. 22.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.