

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»**

**ЗА 2017 ГОД**

**Аудируемое лицо**

Негосударственный пенсионный фонд  
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»  
ОГРН 1027739310170  
127018, Россия, Москва, ул. Суцевский Вал, д. 18,  
этаж 5

**Аудиторская организация**

Закрытое акционерное общество  
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»  
ОГРН 1027700190253  
111123, РФ, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1  
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество»  
ОПНЗ 11606054850

**УЧРЕДИТЕЛЮ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»****ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ****Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая бухгалтерская отчетность) Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ», состоящей из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, включающего дополнительный бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации с учетом ретроспективного пересчета по состоянию на начало и конец предшествующего года, отчета о целевом использовании средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации, отчета о движении средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации и отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме некоммерческой организации за 2017 год, примечаний в составе годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» (далее – Фонд) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Фонду 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.

**Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на п. 7 Примечания 4 к годовой бухгалтерской отчетности, в котором раскрыта информация о реорганизации Фонда в форме преобразования в акционерное общество, которая должна завершиться в 2018 году. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

**Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» за 2016 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 27 марта 2017 года.

**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 годовой 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 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 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 Фонда.

### **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:

- › 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;

- › 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Фонда;

- › делаем вывод о правомерности применения руководством 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 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 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 Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- › 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.



**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННЫХ АУДИТОРОМ ПРОЦЕДУР В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.05.1998 №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 от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон) и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона дополнительно к аудиту годовой бухгалтерской отчетности Фонда, мы провели процедуры в отношении проверки:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
- 3) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда.

Указанные процедуры были ограничены такими, выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами как запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнением внутренних требований, порядков и методологий с требованиями, установленными Федеральным законом и иными нормативными актами Российской Федерации, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами дополнительных процедур установлено следующее:

В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2017 года требований Федерального закона к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения:

- » Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов.

В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2017 года требований Федерального закона к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам:

- » Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;
- » Пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены на основе пункта 2 статьи 9 Федерального закона.

В части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов 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 настоящем аудиторском заключении.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности Фонда.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выплат правопреемникам, а также в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона.

А.И. Малышев

Старший менеджер Департамента аудита организаций финансового сектора

ЗАО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

на основании доверенности №008-АФ-2018 от 21.03.2018

30 марта 2018 года

