

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Ханты-Мансийский НПФ» (далее «Фонд») за 2016 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса Фонда (форма № 1-НПФ) по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках Фонда (форма № 2-НПФ) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:
 - Отчета о движении денежных средств Фонда (форма № 4-НПФ) за 2016 год;
 - Отчета о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления Фонда (форма № 5-НПФ) за 2016 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. 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 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 отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Долгосрочные финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе в размере 17,117,010 тыс. руб., включая резерв под обесценение в размере 600,190 тыс. руб.

По нашему мнению, сумма резерва под обесценение долгосрочных финансовых вложений занижена на 278,245 тыс. руб. Если бы оценка резерва под обесценение долгосрочных финансовых вложений была соответствующим образом скорректирована, балансовая стоимость долгосрочных финансовых вложений и пенсионных резервов снизилась бы, прочие расходы за отчетный год увеличились бы, а чистая прибыль от размещения пенсионных резервов уменьшилась бы на 278,245 тыс. руб., соответственно.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Ханты-Мансийский НПФ» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Как указано в пункте 1 пояснительной записки к бухгалтерской отчетности, существенная часть активов Фонда сконцентрирована во вложениях в жилые квартиры в строящихся домах, а также в готовые квартиры в домах, сданных в эксплуатацию. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Отчет о результатах проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Фонда несет ответственность за выполнение Фондом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – «Закон») и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии с требованиями статьи 22 Закона в ходе аудита годовой отчетности Общества за 2016 год мы провели дополнительные процедуры в отношении:

- ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии;
- осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат;
- а также бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1. В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2016 года требований Закона к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии:
 - Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов;
 - Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ «об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и индивидуальным номером, присваиваемым Фондом согласно номеру договора ОПС:
 - Пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей;
 - Информация, отраженная на пенсионных счетах, основана на требованиях пп. 2-3 ст. 36.19 Федерального Закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - Одному застрахованному лицу (согласно СНИЛС) в Фонде открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.
2. В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2016 года требований Закона к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, 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;
 - Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и 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 лица 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 фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены на основе п. 2 ст. 9 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
Страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены на основе п. 3 ст. 9 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

3. В части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированного депозитария 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год в отношении которой мы выразили мнение в настоящем аудиторском заключении.

Процедуры в отношении выполнения Фондом требований Закона к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, а также в части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фондом были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.



Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

31 мая 2017 года



Аудируемое лицо: АО «Ханты-Мансийский НПФ»

Свидетельство о государственной регистрации серия 86 № 002379728.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1148600001065, выдано 02.09.2014 г. Управлением Федеральной налоговой службы по Ханты-Мансийском Автономному округу-Югре.

Место нахождения: Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, 59А.

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.