



ООО «Ваш Аудитор»

620078, г. Екатеринбург, ул. Комсомольская, д. 76, а/я 34

Тел./факс: 8 (343) 385-90-60, 8-908-927-56-22

e-mail: vash.auditor@mail.ru, tatyana-vershinina@yandex.ru

Член СРО НП «Российская коллегия аудиторов»

ОИНЗ – 11205023804

Акционерам Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд
«Образование»

**Аудиторское заключение
по бухгалтерской (финансовой) и специальной
отчетности**

**Открытого акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Образование»**

За период с 26 августа по 31 декабря 2014 года

г. Екатеринбург
2015г.

1. Вводная часть

Аудиторское заключение составлено Обществом с ограниченной ответственностью «Ваш Аудитор» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой), специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

бухгалтерская, специальная отчетность и отчетность по обязательному пенсионному страхованию составлена руководством аудируемого лица в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и требованиями действующего законодательства РФ;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) и специальную отчетность и отчетность по обязательному пенсионному страхованию соответствуют требованиям правил отчетности в Российской Федерации;

помимо аудита бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

2. Сведения об аудируемом лице

Наименование: **Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Образование»**

Место нахождения: г. Екатеринбург, ул. Белинского д. 56, к 302-303.

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц Серии 66 №007700259 за основным государственным регистрационным номером 1146600002757 от 26.08.2014г.

3. Сведения об аудиторе

Наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Ваш Аудитор»**

Государственный регистрационный номер: 1069658004404

Место нахождения: 620078 г. Екатеринбург, ул. Комсомольская д.76, а/я 34.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: НП "Российская коллегия аудиторов"

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: ОРНЗ – 11205023804

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской, специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию Негосударственного пенсионного фонда «Образование», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса ОАО «НПФ «Образование» (форма № 1-НПФ);
- Отчета о финансовых результатах ОАО «НПФ «Образование» (форма № 2-НПФ);
- Отчета о движении денежных средств ОАО «НПФ «Образование» (форма № 4-НПФ);
- Отчета о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления ОАО «НПФ «Образование» (форма № 5-НПФ);
- Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности ОАО «НПФ «Образование»;
- Отчета о финансовой деятельности ОАО «НПФ «Образование» (Форма НПФ-Ф);
- Отчета о размещении пенсионных резервов ОАО «НПФ «Образование» (Форма НПФ-Р);
- Отчета о размещении пенсионных резервов по договору доверительного управления ОАО «НПФ «Образование» (Форма НПФ-РДУ);
- Отчета о самостоятельном размещении пенсионных резервов ОАО «НПФ «Образование» (Форма НПФ-РС);
- Отчета о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и количестве именных и солидарных пенсионных счетов ОАО «НПФ «Образование» (Форма НПФ-Д);
- Отчета о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и о реализации пенсионных схем ОАО «НПФ «Образование» (Форма НПФ-ДС);
- Пояснительной записки к отчету о работе ОАО «НПФ «Образование»;
- Отчета о формировании средств пенсионных накоплений (форма 1);
- Отчета об инвестировании средств пенсионных накоплений (форма 2);
- Отчета о формировании и использовании дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (форма 3);
- Отчета о расходах, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений (форма 4);
- Отчета о застрахованных лицах и правопреемниках застрахованных лиц (форма 5);
- Отчета о стоимости имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма 6);
- Пояснительной записки к формам отчетности по обязательному пенсионному страхованию.

4. Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой), специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой), специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой), специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию 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 бухгалтерская (финансовая), специальная отчетность и отчетности по обязательному пенсионному страхованию не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой), специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию, раскрытие в ней информации; проверку ведения бухгалтерского учета, ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, проверку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам. 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 бухгалтерской (финансовой), специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию, 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 бухгалтерской (финансовой), специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой), специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию.

6. Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая), специальная отчетность и отчетность по обязательному пенсионному страхованию отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Негосударственный пенсионный фонд «Образование» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой), специальной отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации.

Директор
Общества с ограниченной ответственностью "Ваш Аудитор":
Татьяна Александровна Вершинина
(Аттестат № К 000900 от 1.10.2002г. бессрочный,
Аттестат № К 018226 от 5.08.2004г., бессрочный,
Член СРО-НП «ИПАР», ОРНЗ -29602019788)



Руководитель аудиторской проверки
Кускова Татьяна Сергеевна
(Аттестат № 03-000314 от 29.08.2012г., бессрочный,
Аттестат №К 029314 от 22.01.2009г., бессрочный,
Член НП «МОАП», ОРНЗ - 21003011482)

«08» МАЯ 2015 г.