

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

аудируемым лицом является организация, не создающая группу, указанную в части 2 статьи 1 Федерального закона от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»;

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, составленной руководством аудируемого лица в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность соответствуют требованиям Международных стандартов финансовой отчетности;

помимо аудита годовой финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности
Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд»
за 2015 год

Указание адресата

Адресат:	Совет Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд», Банк России, иные лица
----------	---

Сведения об аудируемом лице

Организационно-правовая форма и наименование	Негосударственный пенсионный фонд «Газпромбанк-фонд»
Государственный регистрационный номер	1047796809796
Место нахождения	Российская Федерация, 117556, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 95, корп. 1

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»
Государственный регистрационный номер	1027739045190
Место нахождения	Российская Федерация, 105082, г. Москва, ул. Почтовая Б., д. 36, стр. 10
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ООО «ПрофИнвестАудит»	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	10203000153
---	-------------

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о совокупном доходе, движении капитала и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с российскими Федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а так же планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой 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 финансовой отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор ООО «ПрофИнвестАудит»  О.А.Фетисова

25 апреля 2016 года

МП



НПФ «Газпромбанк - фонд»

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности,
по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении капитала.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	11
2	Принципы составления финансовой отчетности. Первое применение МСФО.....	12
3	Краткое изложение принципов учетной политики	14
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	23
5	Новые учетные положения	24
6	Денежные средства и их эквиваленты	28
7	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
8	Депозиты в банках.....	33
9	Займы	34
10	Обязательства по пенсионной деятельности.....	34
11	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	37
12	Чистые активы	38
13	Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
14	Процентные доходы	39
15	Дивидендные доходы.....	39
16	Комиссионные, административные и прочие операционные расходы	39
17	Прочие доходы и расходы	40
18	Налог на прибыль	41
19	Управление финансовыми и страховыми рисками	43
20	Условные обязательства	49
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
22	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	52
23	Операции со связанными сторонами	54
24	События после отчетной даты	56

НПФ «Газпромбанк - фонд»

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года

(в тыс. рублей)	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	238 544	325 594	247 358
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	3 111 199	4 367 039	4 564 046
Депозиты в банках	8	4 207 163	1 462 167	741 318
Займы	9	5 355	7 688	735
Дебиторская задолженность		839	6 738	825
Отложенные налоговые активы	18	-	1 808	-
Прочие нефинансовые активы		363	652	810
ИТОГО АКТИВОВ		7 563 463	6 171 686	5 555 092
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по пенсионной деятельности	10	6 859 495	5 819 724	5 168 809
Прочие финансовые обязательства	11	10 952	567	23 842
Прочие нефинансовые обязательства	11	20 991	4 197	10 160
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 891 438	5 824 488	5 202 811
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ				
Совокупный вклад	12	101 000	101 000	101 000
Нераспределенная прибыль		227 220	(44 808)	(7 161)
Резерв под обязательства по пенсионной деятельности	12	343 805	291 006	258 442
ИТОГО ЧИСТЫЕ АКТИВЫ		672 025	347 198	352 281
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ЧИСТЫХ АКТИВОВ		7 563 463	6 171 686	5 555 092

Утверждено руководством Фонда и подписано 21 апреля 2016 года.

Бушмакин С.А.
Президент



Теплякова И.Ю.
Главный бухгалтер

НПФ «Газпромбанк - фонд»
Отчет о совокупном доходе за 2015 год

<i>(в тыс. рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Взносы по пенсионной деятельности	10	737 852	760 536
Выплаты по пенсионной деятельности	10	(402 082)	(206 721)
Изменение стоимости обязательств по пенсионной деятельности	10	(1 039 770)	(650 915)
Итого чистый доход от пенсионной деятельности		(704 000)	(97 100)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	13	368 836	(371 339)
Процентные доходы	14	741 957	483 923
Дивидендный доход	15	433	13 648
Итого чистый доход от инвестиционной деятельности		1 111 226	126 232
Комиссионные расходы	16	(48 803)	(20 825)
Административные расходы	16	(30 001)	(27 803)
Прочие доходы и расходы	17	19 876	21 583
Прибыль до налога на прибыль		348 298	2 087
Расход по налогу на прибыль	18	(23 471)	(7 170)
Прибыль (убыток) за период		324 827	(5 083)
Итого совокупная прибыль (убыток) за период		324 827	(5 083)

Бушмакин С.А.
Президент

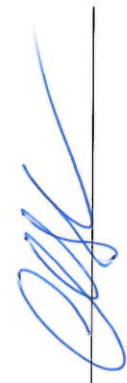


И. Ю. Теплякова

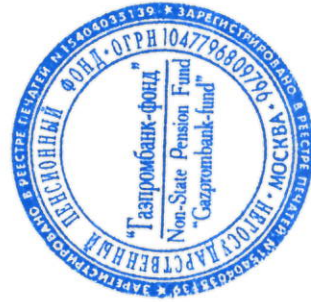
Теплякова И.Ю.
Главный бухгалтер

НПФ «Газпромбанк - фонд»
Отчет о движении капитала за 2015 год

(в тыс. рублей)	Совокупный вклад	Резерв под обязательства по пенсионной деятельности	Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы
Остаток на 1 января 2014 года	101 000	258 442	(7 161)	352 281
Убыток за период	-	-	(5 083)	(5 083)
Итого совокупный убыток за период	-	-	(5 083)	(5 083)
Чистое распределение резерва под обязательства по пенсионной деятельности	-	32 564	(32 564)	-
Остаток на 1 января 2015 года	101 000	291 006	(44 808)	347 198
Прибыль за период	-	-	324 827	324 827
Итого совокупная прибыль за период	-	-	324 827	324 827
Чистое распределение резерва под обязательства по пенсионной деятельности	-	52 799	(52 799)	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	101 000	343 805	227 220	672 025



Бушмакин С.А.
Президент





Теплякова И.Ю.
Главный бухгалтер

