СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
# НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Общему собранию акционеров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ», Совету директоров Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ», Единоличному исполнительному органу Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ», Банку России.

## Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

**Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» (далее – АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ», Фонд).**

**В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» на 31 декабря 2018 года представлены:**

- **Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2018 года;**
- **Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2018 год;**
- **Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2018 год;**
- **Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2018 год;**
- **Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.**

**По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.**

## Основание для выражения мнения

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

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечаниях в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» был реорганизован путем присоединения к нему Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» (Лист записи в ЕГРЮЛ о прекращении юридического лица путем реорганизации в форме присоединения от 06.12.2018 ГРН № 2187700641478) и Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС» (Лист записи в ЕГРЮЛ о прекращении юридического лица путем реорганизации в форме присоединения от 06.12.2018 ГРН № 20187700641490).
2. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая Примечания, составлена на 31 декабря 2018 с учетом заключительных бухгалтерских (финансовых) отчетностей на 05 декабря 2018 года – дату, предшествующую дате реорганизации указанных двух фондов в форме присоединения, составленных по формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иных финансовых показателей присоединенных фондов.

В отношении указанных обстоятельств аудиторское мнение не является модифицированным.

## Прочие сведения

В ходе аудиторской проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» нами были получены достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС» и Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ-НПО». Настоящее Аудиторское заключение подготовлено с учетом аудиторских заключений по двум присоединённым негосударственным пенсионным фондам:

Аудиторского заключения по заключительной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной на 05 декабря 2018 года Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ-НПО», выразившего немодифицированное мнение о достоверности указанной отчетности и о соответствии требованиям законодательства, датированного 28 марта 2019 года; а также

Аудиторского заключения по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 г. Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ-НПО», выразившего немодифицированное мнение о достоверности указанной отчетности и о соответствии требованиям законодательства и о неухудшении условий негосударственного пенсионного обеспечения участников Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» при реорганизации в форме присоединения к Акционерному обществу «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ», датированного 29 августа 2018 г., и

Аудиторского заключения по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01 января по 31 марта 2018 г. Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС», выразившего немодифицированное мнение о достоверности указанной отчетности и о соответствии требованиям законодательства при условии того, что не выявлено существенных фактов, свидетельствующих об ухудшении условий обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в результате реорганизации АО «НПФ Согласие-ОПС» путем присоединения его к АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ», датированного 29 августа 2018 г.

**Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Фонда несёт ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Руководство аудируемого лица несёт ответственность за выполнение Фондом требований, установленных положениями абзацев 2, 5-11 статьи 22 Федерального закона от «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ.

**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) 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 (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 (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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

## Отчёт в отношении выполнения требований законодательства: ст. 22 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ

Аудитором были проведены дополнительные процедуры по проверке выполнения требований законодательства (абз. 1, 2 ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ) к аудиту следующих объектов бухгалтерского учета и операций в негосударственных пенсионных фондах:

1) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии;
2) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм;
3) осуществлению выплат накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам; а также:
4) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Указанная проверка включала проведение процедур, направленных на получение доказательств, подтверждающих выполнение (или невыполнение) аудируемым лицом требований федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций, и ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом положений, правил и методик с требованиями, установленными законодательством, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственными пенсионными фондами (положениями Центрального Банка Российской Федерации - отраслевыми стандартами бухгалтерского учета).

**В результате проведенных нами процедур установлено следующее:**

1) В ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2018 год мы провели проверку ведения Фондом пенсионных счетов негосударственного пенсионного

обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии. По состоянию на 31 декабря 2018 года ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии осуществляется Фондом самостоятельно.

2) Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года Пенсионные правила Фонда зарегистрированы 24.10.2018 г. в Банке России № 436/3, Страховые правила Фонда зарегистрированы 24.10.2018 г. в Банке России № 436/4Ст, они содержат требования Федерального закона и нормативных документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат единовременных выплат, выплат правопреемникам.
3) По состоянию на 31 декабря 2018 года Фондом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Фонде документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитных организаций требованиям статьи 24 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».
4) Фонд в 2018 году осуществлял выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм в соответствии с требованиями пенсионных правил Фонда.
5) Фонд в 2018 году осуществлял выплаты накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда.
6) Бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений и иная финансовая информация предоставляются Фонду согласно условий договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, являясь частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили своё мнение в разделе «Мнение» настоящего Аудиторского заключения.
7) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда, в отношении которой мы выразили своё мнение в разделе «Мнение» настоящего Аудиторского заключения, была подготовлена с учетом финансовой информации специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда.

Мы полагаем, что полученные в ходе дополнительной работы доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о соответствии деятельности аудируемого лица и проведенными им операциям требованиям федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций.

**По нашему мнению, аудируемым лицом – Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» соблюдаются требования, установленные положениями ст. 22 Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О**

**негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда, по**

1) **ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии;**
2) **осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм;**
3) **осуществлению выплат накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам;**
4) **бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.**

**Генеральный директор** **Большакова И.В.**

квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 от «25» августа 2011 г.

**Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение** **Светлова Е.В.**

квалификационный аттестат аудитора № 06-000009 от «25» августа 2011 г.

**Дата аудиторского заключения:**
***29 марта 2019 года***

***Аудируемое лицо:***

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» (АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»)

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015047492, выдано 21 октября 2014 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1147799016529.

Место нахождения: Российская Федерация, 115035, г. Москва, Космодамианская наб., д. 52, стр. 5.

Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному № 436 от 08.10.2014 г., выдана Банком России, без ограничения срока действия.

***Независимый аудитор:***

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»)

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 24 июля 2002 г. серия 77 № 008017465, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027700058605.

Место нахождения: Российская Федерация, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д. 4-6, стр. 8, помещение правления.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» от 16.11.2009 г. (протокол № 5) за номером в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252.