



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
за 2009 год**

**Негосударственного пенсионного фонда
«РАЙФФАЙЗЕН»**

г. Москва

2010 год

Адресат:

Исполнительный орган некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен».

Аудируемое лицо:

- Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен» (далее НПФ «Райффайзен», Фонд).
- Место нахождения: Россия, 125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
- Почтовый адрес: Россия, 119121, г. Москва, ул. Плющиха, дом 44/2.
- Государственная регистрация: Свидетельство Московской регистрационной палаты от 20 января 1997 г. № 057.836. Свидетельство Межрайонной инспекции МНС РФ № 39 по г. Москве о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, от 03 сентября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700181794. ИНН 7714011709, КПП 770401001, ОКПО 35230736, ОКВЭД 66.02.1.
- Лицензия ФСФР на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 67/2 от 16 апреля 2004 года без ограничения срока действия (лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда № 67 от 15 марта 1996 года).

Аудитор:

- Наименование: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей», Аудитор).
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой «06» августа 1996 г., бланк серии БЕ, № 008313, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 0335760 выдано «12» февраля 2000 г., Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от «24» июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, ОКПО 44506930, ИНН 7701139571, КПП 770101001, ОКВЭД 74.12.
- Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8.
- Почтовый адрес: Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к.20, Деловой Центр «НОВЬ».
- Лицензия № Е 005160 на осуществление аудиторской деятельности (приказ Министерства финансов Российской Федерации от «20» октября 2003 г. № 321) сроком до 20 октября 2013 года.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 10306012252, протокол № 5 от 12.10.2009 г.
- Расчетный счет № 40702810700000001331 в АКБ «Русславбанк» (ЗАО) корр./счет 30101810800000000685, БИК 044552685, г. Москва.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» с «08» декабря 2009 года по «28» декабря 2009 года и с «03» марта 2010 года по «26» марта 2010 года провело аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен» за период с «01» января 2009 г. по «31» декабря 2009 г. включительно по состоянию на «31» декабря 2009 года на основании Договора № 56/12 от «10» декабря 2009 года, заключенного между НПФ «Райффайзен» и Закрытым акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей».

Проверка осуществлена аудиторами:

Арсеньевой Л.В.,

- квалификационный аттестат № К 007495 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов от «09» сентября 2003 года (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 09.09.2003 г. № 280);
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 20306001150, протокол № 4 от 12.10.2009 г.;

Большаковой И.В.,

- квалификационный аттестат № К 000776 в области общего аудита, решение ЦАЛАК Минфина России от «30» мая 1996 г. (Протокол № 32), с «01» октября 2002 г. продлен на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 002995 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, решение ЦАЛАК Минфина России от «31» октября 1996 г. (Протокол № 37), с «28» февраля 2002 г. продлен на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 030681 от 30 октября 2009 г. (Приказом Министерства финансов РФ № 513) в области Аудита страховщиков;
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12.10.2009 г.

Объем аудита:

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен» составлена с учетом данных бухгалтерского учета по договорам доверительного управления. В составе финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ «Райффайзен» за 2009 год представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
- Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);
- Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);

- Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ);
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен» за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Исполнительный орган Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с законодательными и нормативными документами:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Правило (стандарт) № 6 Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности), утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Федеральным законом от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Приказом Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Приказом Минфина РФ от 10 января 2007 года № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов»;
- нормативными актами уполномоченного федерального органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке (финансовой) бухгалтерской отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством НПФ «Райффайзен», а также оценку представления (финансовой) бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности (финансовой) бухгалтерской отчетности.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» аудиту было подвергнуто ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен», пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и накопительной части трудовой пенсии, выплат негосударственных пенсий и выплат накопительных частей трудовой пенсии, выкупных сумм и выплат правопреемникам. Аудит ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний

и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений был проведен с использованием отчетности управляющих компаний по договорам доверительного управления пенсионными резервами и договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, информация (отчеты, справки и т.п.) от специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов, а также по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

Мнение аудитора:

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на «31» декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда за период с «01» января 2009 года по «31» декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности негосударственного пенсионного фонда и требованиями Федерального Закона от «07» мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Подписи аудиторов:

Генеральный директор

И.В. Большакова

Ведущий аудитор
Руководитель проверки

Л.В. Арсеньева



Дата составления аудиторского заключения:

«26» марта 2010 г.

Место составления аудиторского заключения:

Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к.20,
Деловой центр «НОВЬ».
тел. 8 495 647 03 47, 8 985 222 27 01,
mail: info@skarabey.ru