

**Некоммерческая организация
«Негосударственный пенсионный
Фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»**

Аудиторское заключение по
бухгалтерской (финансовой)
отчетности по состоянию
на 31 декабря 2009 года



Руфадит

Аудиторская компания

Национальная компания Международной ассоциации
независимых бухгалтерских фирм, аудиторов и консультантов
JPA International



РУФАУДИТ
Аудиторская компания
Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года

АДРЕСАТ

Совет Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и другие заинтересованные лица

АУДИТОР

Полное наименование: **Закрытое акционерное общество «РУФАУДИТ»**

Свидетельства о государственной регистрации: **Свидетельство МРП Серия ЛО №034387 Рег. №007.593 от 22.01.1992;
Свидетельство МНС РФ о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц Серия 77 № 007921463 от 10.07.2002 (ОГРН 1027700014055 от 10.07.2002)**

Юридический адрес: **Российская Федерация, 125167, г. Москва, ул. Планетная, д. 11**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 107045, Москва, Колокольников пер., д.2/6**

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: **Российская Коллегия Аудиторов**

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: **10205000032**



РУФАУДИТ
Аудиторская компания
Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: **Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»**

Свидетельство о государственной регистрации: **ОГРН 1027739112103 от 26.08.2002**

Место нахождения: **Российская Федерация, 127006, Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 10**



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,

Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее по тексту – «Фонд») за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда состоит из:

- 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 пенсионных 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 Фонда;
- Отчет о финансовой деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (форма НПФ-Ф);
- Отчет о размещении пенсионных резервов (форма НПФ-Р);
- Отчет о размещении пенсионных резервов по договору доверительного управления (форма НПФ-РДУ);
- Отчет о самостоятельном размещении пенсионных резервов (форма НПФ-РС);
- Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и количестве именных и солидарных пенсионных счетов (форма НПФ-Д);
- Отчет о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и о реализации пенсионных схем (форма НПФ-ДС);
- Отчет о работе филиалов фонда (форма НПФ-ФР);
- Пояснительная записка к специальной отчетности;
- Отчет о формировании средств пенсионных накоплений (форма 1);
- Отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений (форма 2);
- Отчет о формировании и использовании дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (форма 3);
- Отчет о расходах, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений (форма 4);
- Отчет о застрахованных лицах и правопреемниках застрахованных лиц (форма 5);
- Отчет о стоимости имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма 6);
- Пояснительная записка к формам отчетности по обязательному пенсионному страхованию за 2009 год.

2. Ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Фонда. 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.
3. Мы провели аудит в соответствии с:
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ, за исключением частей 1-8 статьи 11, вступающих в силу с 1 января 2011 года указанного Федерального закона;
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 № 119-ФЗ (в редакции последующих изменений и дополнений);
 - Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 № 75-ФЗ;
 - Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
 - Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
 - Стандартами саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Российская коллегия аудиторов» (аккредитовано при Министерстве Финансов Российской Федерации Приказом Минфина РФ № 574 от 29.12.2006) по определению требований к аудиторским процедурам;
 - Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности Компании, основанными на Федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности и Международных стандартах аудита.
4. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности Фонда, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета Фонда, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности; рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица; оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда; проверку ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по оформлению и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) и специальная отчетность Фонда отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности.

Москва, 31 марта 2010 г.

РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Сухачева Е.И.
Заместитель Генерального директора
Партнер по работе с клиентами

Квалификационный аттестат аудитора
№ К 009033 на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита, выданный на неограниченный срок



Беспалова Л.Е. *Беспалова*
Директор по аудиту
Руководитель проверки

Квалификационный аттестат аудитора
№ К009974 от 30.12.2003 на право осуществления аудиторской деятельности в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, выданный на неограниченный срок