

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

Аудиторское заключение по
финансовой (бухгалтерской) и
специальной отчетности за 2008 год



Руф аудит
Аудиторская компания

Национальная компания международной
ассоциации независимых бухгалтерских фирм,
аудиторов и консультантов JRA International

Рез. № 28/01 - 22

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской) и специальной отчетности
по состоянию на 31 декабря 2008 года

• **Адресат**

Высший орган управления Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и другие заинтересованные лица

• **Аудитор**

Полное наименование
аудиторской организации:

**Закрытое акционерное общество
«РУФАУДИТ»**

Место нахождения:

**Российская Федерация, 125167, Москва,
ул. Планетная, д.11**

Почтовый адрес:

**Российская Федерация, 107045, Москва,
Колокольников переулоч, д. 2/6**

Телефон / телефакс:

(495) 797 8770 / 797 8775

Свидетельство о
государственной регистрации:

ОГРН 1027700014055 от 10.07.2002

Аудиторская лицензия:

**Лицензия № Е 002590, на осуществление
аудиторской деятельности выдана на основании
приказа Минфина РФ № 255 от 06.11.02 сроком
действия до 06.11.2006, продлена до 06.11.2012**

Членство в аккредитованном
профессиональном
аудиторском объединении:

**Российская Коллегия Аудиторов, Свидетельство
№ 0001-ю от 28.11.2006**

Генеральный директор:

Руф Алексей Леопольдович

- **Аудируемое лицо**

Полное наименование
аудируемого лица

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

Место нахождения аудируемого
лица

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

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

1. Нами, специалистами Закрытого акционерного общества «РУФАУДИТ» (далее по тексту – «Компания»), проведен аудит бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее по тексту – «Фонд») за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно, в составе следующих форм:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1-НПФ);
- Отчет о прибылях и убытках (форма № 2-НПФ);
- Отчет о движении средств целевого финансирования и резервов (форма № 3-НПФ);
- Отчет о движении денежных средств (форма № 4-НПФ);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5-НПФ);
- Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6-НПФ)
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности;
- 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 2008 год.

2. Ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) и специальной 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» № 307-ФЗ от 30.12.2008 за исключением частей 1 - 9 статьи 11, статей 12 и 16 настоящего Федерального закона;
- Федеральным Законом «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ от 07 мая 1998 года;
- 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, основанных 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) и специальная отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также 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, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специальных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

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

5. По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) и специальная отчетность Фонда отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2008 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

Москва, 29 мая 2009 года

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.

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

Беспалова

Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) и
специальной отчетности Некоммерческой организации
«Негосударственный пенсионный фонд
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ» за 2008 год

Беспалова