



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности

за 2005 год

Негосударственного пенсионного фонда

«Райффайзен»

г. Москва

2006 год

Адресат

Исполнительный орган Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен».

Аудитор

- Наименование: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей».
- Место нахождения: 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8.
Почтовый адрес: 115280, г. Москва, ул. Автозаводская, д.5.
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 6 августа 1996 г., бланк серии БЕ, № 008313, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 0335760 12.02.2000 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.
- Лицензия № Е 005160 на осуществление аудиторской деятельности (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 20 октября 2003 года № 321) в течение пяти лет с даты принятия решения о предоставлении настоящей лицензии.

Аудируемое лицо

- Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен» (НПФ «Райффайзен»).
- Место нахождения Фонда: 125167, г. Москва, Нарышкинская аллея, дом 5.
- Государственная регистрация: Свидетельство Московской регистрационной палаты от 20 января 1997 года № 057.836. Свидетельство Межрайонной инспекции МНС РФ № 39 по г. Москве о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, от 3 сентября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700181794.
ИНН/ КПП 7714011709/ 771401001.
ОКПО 35230736. Код по ОКВЭД 66.02.1.
- Лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 67/2 от 16 апреля 2004 года выдана НПФ «Райффайзен» Министерством труда и социального развития РФ, без ограничения срока действия (лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда № 67 выдана Фонду 15 марта 1996 года).

Вводная часть

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» с 26 декабря 2005 года по 19 января 2006 года и с 27 марта по 05 июня 2006 года провело аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ «Райффайзен» за период с 01.01.2005 г. по 31.12.2005 г. включительно по состоянию на 1 января 2006 года на основании Договора № 58/12 от 5 декабря 2005 года, заключенного между НПФ «Райффайзен» и ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей».

Проверка осуществлена аудиторами:

- Арсеневой 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);
- Большаковой И.В., квалификационный аттестат № К 000776 в области общего аудита от 01 октября 2002 года (Решение ЦАЛАК Минфина РФ от 30.05.1996г. протокол № 32, аттестат выдан в порядке обмена), квалификационный аттестат № К 002995 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов от 28 февраля 2003 года (Решение ЦАЛАК Минфина РФ от 31.10.1996 г. протокол № 37, аттестат выдан в порядке обмена);
- Виллемсон С.А., квалификационный аттестат № К 009131 в области общего аудита от 19 декабря 2003 г. (Решение ЦАЛАК Минфина РФ от 30.11.2000 г. протокол № 86, аттестат выдан в порядке обмена).

Объем аудита

Финансовая (бухгалтерская) отчетность НПФ «Райффайзен» составлена с учетом данных бухгалтерского учета по договорам доверительного управления имуществом. В составе финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда за 2005 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 и резервов негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);
- Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- Приложение к бухгалтерскому балансу негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);
- Отчет о целевом использовании полученных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ);
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2005 год.

Ответственность за подготовку и представление данной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган НПФ «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 7 августа 2001 года № 119-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 г. № 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 21 февраля 2001 года № 15н «О формах 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 НПФ «Райффайзен» не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В соответствии с требованиями ст.22 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» аудиту было подвергнуто ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведение бухгалтерской отчетности, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам; а также учет и отчетность управляющих компаний по договорам доверительного управления пенсионными резервами, доверительного управления средствами пенсионных накоплений и информация (отчеты, справки и т.п.) от специализированного депозитария 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 финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2006 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда за период с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года включительно.

Дата аудиторского заключения

05 июня 2006 года.

Место составления аудиторского заключения

г. Москва.

Подписи аудиторов

Генеральный директор



И.В. Большакова

Аудитор

Л.В. Арсеньева

Аудитор

С.А. Виллемсон