

Санкт-Петербург

29 июня 2009 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СОВЕТУ НПФ «КОРАБЕЛ»

АУДИТОР: ООО «АСТ-КОНСАЛТ»

ИНН/КПП 7825350954/784001001.

Местонахождение: 191025, Санкт-Петербург, Поварской пер., дом 5, офис 2.

Зарегистрировано Решением Регистрационной палаты мэрии Санкт-Петербурга № 36375 от 07 марта 1996 года,

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за ОГРН 1027809245958 Серия 78 № 004020772 от 18 декабря 2002 года выдано ИМНС по Центральному району Санкт-Петербурга.

Лицензия № Е 006516 на право осуществления аудиторской деятельности, выдана Министерством Финансов РФ в соответствии с Приказом № 272 от 05 октября 2004 года сроком на 5 лет. Лицензия действительна по 05 октября 2009 года.

Является членом Аудиторской Палаты России и Аудиторской Палаты Санкт-Петербурга.

В проведении аудиторских процедур непосредственно принимали участие следующие специалисты:

№ п/п	Фамилия И.О. специалиста	Данные квалификационного аттестата аудитора	Обязанности в ходе проведения данного аудита
1.	Левашова А.А.	№ К 014603 от 28 марта 1995 года № 013568 от 27 июня 1996 года	Руководитель проверки
2.	Стеблецов А.В.	№ К 005223 от 26 июня 1997 года	Аудитор

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: НПФ «Корабел».

ИНН/КПП 7826078162/783801001.

Местонахождение: 191119, Санкт-Петербург, набережная Обводного канала, дом 93А.

Зарегистрирован Регистрационной палатой Санкт-Петербурга 15 мая 2001 года на основании решения № 151112.

1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НПФ «Корабел» за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно. Бухгалтерская отчетность НПФ «Корабел» состоит из: бухгалтерского баланса; отчета о прибылях и убытках; отчета о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений; отчета о движении денежных средств; отчета о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления; отчета о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности и пояснительной записки.

2. Ответственность за подготовку и представление прилагаемой бухгалтерской отчетности несет руководство НПФ «Корабел». Ответственность за выполнение требования Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в части аудита ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности управляющими компаниями и специализированным депозитарием несет руководство этих управляющих компаний и специализированных депозитариев. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях отчетности, указанной в параграфе 1 настоящего заключения, на основе проведенного аудита.



1

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 года № 696;
- Внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- Нормативными актами Минфина РФ и ФСФР.

Письменная информация (отчет) о результатах проверки состояния внутреннего контроля и бухгалтерского учета НПФ «Корабел», а также соблюдения им законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций передан руководству НПФ «Корабел».

4. Аудиторская проверка проводилась в соответствии с условиями, изложенными в Договоре и согласованными с руководством НПФ «Корабел». В ходе проведения аудита были рассмотрены области бухгалтерского учета, предусмотренные стандартной Программой. Приступая к аудиторской проверке, мы основывались на предположении, что бухгалтерский учет и вся деятельность НПФ «Корабел» ведется в соответствии с законодательством РФ.

5. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. В ходе проведения аудита мы, как это предусмотрено Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, не оценивали соблюдение интересов участников и вкладчиков НПФ «Корабел», эффективность отдельных операций, а также правильность налоговых расчетов, ответственность за которые в соответствии с законодательством РФ несет руководство НПФ «Корабел».

6. 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 бухгалтерской отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством НПФ «Корабел», оценку представления бухгалтерской отчетности, а также вопросов, подлежащих рассмотрению в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Система выборки определена на предварительном этапе планирования аудита на основании расчетного показателя уровня существенности и уровня допустимого риска необнаружения.

7. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности, указанной в параграфе 1 настоящего заключения.

8. Мы отмечаем, что в Пояснительной записке к бухгалтерской отчетности, указанной в параграфе 1 настоящего Заключения, следовало раскрыть информацию о поступлении в счет увеличения совокупного вклада учредителей 20 млн.руб. (пл./пор. № 160 от 26.06.2009 года), как о существенном событии, имевшем место после отчетной даты.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Заключению бухгалтерская отчетность НПФ «Корабел» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2008 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Не внося оговорок в наше мнение, мы обращаем внимание на то, что формирование бухгалтерской отчетности осуществлено с учетом начисления минимально гарантированного дохода на пенсионные счета за счет страхового резерва, по тем договорам, по которым такая гарантия имелаась, в связи с чем по итогам 2008 года, допущено не соблюдение норматива формирования страхового резерва, который по состоянию на 31.12.2008. составил 4,4% от резерва обеспечения пенсионных обязательств.

Генеральный директор

Руководитель проверки



Н.Н.Левашева

А.А.Левашова