

Санкт-Петербург

30 марта 2016 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
СОВЕТУ НПФ «Корабел»**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (НПФ «Корабел»). ИНН/КПП 7826078162/783801001

Место нахождения: 191119, Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, дом 93А.

Зарегистрирован Решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга 15 мая 2001 года № 151112.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за ОГРН 1027810259377 Серия 78 № 004280965 от 12 ноября 2002 года выдано ИМНС по Адмиралтейскому району Санкт-Петербурга.

АУДИТОР: Закрытое акционерное общество «Аудиторская Компания «Альтернатива» (ЗАО «АК «Альтернатива»), ИНН/КПП 7825689401/784001001

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

Зарегистрировано Решением Регистрационной палаты мэрии Санкт-Петербурга № 108429 от 08 июня 1998 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за ОГРН 1027809231746. Серия 78 № 004019321 от 07 декабря 2002 года выдано ИМНС по Центральному району Санкт-Петербурга.

Является членом Аудиторской Палаты России (АПР) за ОРНЗ 10201003391 и Аудиторской Палаты Санкт-Петербурга.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности НПФ «Корабел» за 2015 год, состоящей из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда, отчета о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда, приложений к бухгалтерскому балансу негосударственного пенсионного фонда и отчету о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда, в том числе отчета о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда, отчета о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда, отчета о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, пояснений к бухгалтерскому балансу негосударственного пенсионного фонда и отчету о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство НПФ «Корабел» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств: подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации, в том числе показателей бухгалтерской отчетности по формированию и размещению средств пенсионных резервов, составленной управляющими компаниями; осуществления НПФ «Корабел» выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам.

Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НПФ «Корабел», а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Заключению годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НПФ «Корабел» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснениях к ней о том, что:

❖ Формирование бухгалтерской отчетности осуществлено с учетом распределения дохода от размещения пенсионных резервов и средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности, в соответствии с решением Совета НПФ «Корабел» от 15 марта 2016 года (Протокол № 4/2016);

❖ Причиной расхождений данных о современной стоимости пенсионных обязательств, отраженных по строке 960 Бухгалтерского баланса в сумме 194,6 тыс.руб. и в Актуарном заключении по результатам актуарного оценивания деятельности НПФ «Корабел» по итогам 2015 года в сумме 256,3 тыс.руб., является различие в методике расчета, установленной Пенсионными правилами Фонда и примененной Актуариумом.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство НПФ «Корабел» (далее – Фонд) несет ответственность за выполнение Фондом требований, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон), в части ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности НПФ «Корабел» за 2015 год мы провели проверку ведения Фондом пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов НПФ «Корабел», сравнение утвержденных Фондом положений, правил и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и иными нормативными правовыми актами, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

а) НПФ «Корабел» не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

б) по состоянию на 31 декабря 2015 года ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется НПФ «Корабел» самостоятельно;

в) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года пенсионные правила НПФ «Корабел» зарегистрированы в Инспекции НПФ 27.07.2001 года и Федеральной службой по финансовым рынкам 04.08.2009 года и содержат требования Федерального закона в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НПФ «Корабел», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НПФ «Корабел» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и правилами составления бухгалтерской отчетности негосударственными пенсионными фондами.

Генеральный директор
Кв.аттестат № К 014603 от 28.03.1995 года
член СРО АПР за ОРНЗ 29501014149

Руководитель проверки
Кв.аттестат № 01-000303 от 12.12.2011 года
член СРО АПР за ОРНЗ 20601014084



А.А. Левашова
А.А. Левашова

Н.Н. Левашева
Н.Н. Левашева