

Аудиторська фірма “Явір”

приватне підприємство

код за ЄДРПОУ 23966432; 79022 м.Львів вул. Городоцька, 172; тел.(0322) 62-18-60; E-mail: afjavir@ukr.net

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб’єктів аудиторської діяльності №1521

згідно рішення Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року
і продовженого рішенням Аудиторської палати України №158 від 26.01.2006 року

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

незалежного аудитора

щодо повного пакету фінансової звітності та звітності про діяльність
Непідприємницького товариства відкритого недержавного пенсійного фонду “Дністер”
за 2007 рік

м.Львів

07 березня 2008 року

- Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.
- Раді Непідприємницького товариства відкритого недержавного пенсійного фонду “Дністер”.

1. Вступна частина.

1.1 Основні відомості про аудиторську фірму.

Приватна аудиторська фірма “Явір” (далі – Аудиторська фірма).

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, зареєстроване за №1521 згідно рішення Аудиторської палати України №99 від 23 лютого 2001 року і продовжене згідно рішення Аудиторської палати №158 від 26 січня 2006 року. Термін дії свідоцтва – до 26 січня 2011 року;

Незалежний аудитор – Куза Ігор Михайлович – Сертифікат аудитора №000846 серії А, виданий згідно рішення Аудиторської палати України №42 від 29.02.1996 року і продовжений рішеннями Аудиторської палати України за №87 від 10.03.2000 року і за №147/2 від 31.03.2005 року. Термін дії Сертифікату – до 28.02.2010 року. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, серія А №000576, видане 27.07.2004 року відповідно до розпорядження Держфінпослуг від 27.07.2004 року №1825 і продовжене розпорядженням Держфінпослуг від 14.06.2005 року №4171. Термін дії продовженого свідоцтва – до 28.02.2010 року.

1.2 Основні відомості про недержавний пенсійний фонд.

- повна назва - Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд “Дністер”
(далі – НТ ВНПФ “Дністер”)
- код за ЄДРПОУ - 33074085;
- місцезнаходження - 79017, м.Львів, вул. Зелена, 81;
- дата державної реєстрації - 29 липня 2004 року;
- дата та номер рішення Держфінпослуг про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ - 26 жовтня 2004 року, №2619;
- основні види діяльності відповідно до установчих документів - допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення;
- дата укладення договору з Адміністратором і особою, що здійснює управління активами - 23 червня 2005 року (Адміністратор – ТзОВ “Компанія з управління активами “Портфельні інвестиції” (далі – Адміністратор); особа, що здійснює управління

активами – ТзОВ “Компанія з управління активами “Портфельні інвестиції”). Договір з особою, що здійснює управління активами, пролонговано 25.05.2007 року.

- дата укладення договору зі зберігачем

- 24 червня 2005 року (зберігач – ЗАТ “ОТП Банк”, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43; ЄДРПОУ: 21685166). Договір зі зберігачем пролонговано 26.09.2007 року.

1.3 Підстава для проведення аудиту.

Підставою для проведення аудиту є вимоги діючого Положення про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Держфінпослуг) від 27.02.2007 року № 6869, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26.03.2007 року за № 272/13539 (далі – Положення №6869).

Даний Аудиторський висновок складено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів 700, 3000, Закону України “Про аудиторську діяльність” №140-V від 14 вересня 2006 року, Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та іншої звітності недержавного пенсійного фонду та адміністратора недержавних пенсійних фондів, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 27.12.2005 року №5203 в редакції Розпорядження Держфінпослуг від 19.10.2006 року №6338.

Перевірку проведено відповідно до вимог Закону України “Про аудиторську діяльність” №140-V від 14 вересня 2006 року, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики.

1.4 Основні відомості щодо умов договору на проведення аудиту.

Договір на проведення аудиту № 8-А від 20 лютого 2008 року (додаток №1 до договору № 8-А від 20.02.2008 р.).

Перевірку розпочато 04 березня і закінчено 07 березня 2008 року.

Аудиторську перевірку проведено по результатах діяльності НТ ВВПФ “Дністер” за 2007 рік.

1.5 Опис перевіреної фінансової інформації.

Перевіркою охоплено установчі і статутні документи, вибірково документи первинного і бухгалтерського обліку та інші інформаційні матеріали щодо фінансово-господарської діяльності НТ ВВПФ “Дністер” за період з 01 січня по 31 грудня 2007 року, звітні дані про діяльність недержавного пенсійного фонду згідно Положення №6869, а також фінансову звітність станом на 31 грудня 2007 року, в складі:

- "Балансу";
- "Звіту про фінансові результати";
- "Звіту про рух грошових коштів";
- "Звіту про власний капітал";
- "Приміток до річної фінансової звітності".

1.6 Розподіл відповідальності.

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності та звітних даних про діяльність недержавного пенсійного фонду несе управлінський персонал Адміністратора, а також Рада НТ ВВПФ “Дністер”. Аудиторська фірма несе відповідальність за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності та звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду на підставі аудиторської перевірки.

2. Змістовна частина.

2.1 Обсяг аудиторської перевірки.

Аудиторську перевірку проведено нами відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, які прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту (Рішення Аудиторської палати України №168/7 від 30.11.2006 року). Ці стандарти зобов'язують нас дотримуватися етичних вимог, планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність НТ ВВПФ "Дністер" не містить суттєвих викривлень.

Нами було проведено перевірку фінансової звітності, бухгалтерського обліку, первинних та інших документів з фінансово-господарської діяльності НТ ВВПФ "Дністер" з метою визначення їх достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству з бухгалтерського обліку і звітності станом на 31.12.2007 року, нами також перевірено звітність про діяльність недержавного пенсійного фонду за формами, встановленими Положенням №6869

Перевірку проведено шляхом тестування доказів, які підтверджують суми і розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає й оцінювання застосовуваних принципів бухгалтерського обліку та суттєвих облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом Адміністратора, а також оцінку поданої фінансової звітності в цілому. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

2.2 Висловлення думки за результатами проведеної перевірки.

Бухгалтерський облік в НТ ВВПФ "Дністер" ведеться по журнально-ордерній формі рахівництва із застосуванням комп'ютерної техніки. Під час аудиторської перевірки були проаналізовані і розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу, зроблені управлінським персоналом Адміністратора, а також звітність в цілому.

В концептуальну основу фінансової звітності для підготовки фінансових звітів використано вимоги Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, діючих в Україні (далі – П(С)БО).

Облік фінансових інвестицій відповідає вимогам П(С)БО №12 "Фінансові інвестиції".

В бухгалтерському обліку і звітності НТ ВВПФ "Дністер" суми дебіторської заборгованості і зобов'язань відповідають вимогам положень (стандартів) бухгалтерського обліку №10 "Дебіторська заборгованість" і №11 "Зобов'язання".

Структура та призначення власного капіталу визначені правильно. Пайовий капітал визначений правильно і станом на 31.12.2007 року складає 1989,3 тис. грн.

На нашу думку фінансова звітність справедливо і достовірно відображає фінансовий стан НТ ВВПФ "Дністер" станом на 31.12.2007 року, а також результат його діяльності, рух власного капіталу та рух грошових коштів по результатах операцій за період з 01 січня по 31 грудня 2007 року.

Крім того, на нашу думку, за наслідками проведеного аудиту іншої звітності про здійснення діяльності пенсійних фондів, всі складові частини цієї звітності відповідають вимогам Положення №6869, зокрема:

- форма НПФ-1 "Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд" відповідає вимогам Положення №6869;
- форма НПФ-2 "Звітні дані про активи недержавного пенсійного фонду" відповідає вимогам Положення №6869;
- форма НПФ-3 "Звітні дані про використання активів недержавного пенсійного фонду" відповідає вимогам Положення №6869;
- форма НПФ-4 "Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду" відповідає вимогам Положення №6869;
- форма НПФ-5 "Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми" відповідає вимогам Положення №6869;
- форма НПФ-7 "Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією" відповідає вимогам Положення №6869;
- форма НПФ-8 "Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду" відповідає вимогам Положення №6869;

- форма НПФ-9 "Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду", відповідає вимогам Положення № 6869;
- довідка про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду складена відповідно до додатка 2 до Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного), затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.08.2004 № 339, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25.01.2005 за № 96/10376 і відповідає вимогам Положення № 6869.

Даний аудиторський висновок складено в 3-х примірниках.

Директор АФ "ЯВІР" - аудитор

(підпис, печатка)

І.М.КУЗА