

Аудиторська фірма “Явір”

приватне підприємство

79022 м.Львів вул. Городоцька, 172 тел.(0322) 62-18-60 код за ЄДРПОУ 23966432

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

про достовірність та повноту звітності про діяльність

Непідприємницького товариства

відкритого недержавного пенсійного фонду “Дністер”

за 2006 рік

м.Львів

27 березня 2007 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 України №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 рішенням 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 Адміністратора.

- повна назва - Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд “Дністер”

(далі – НТ ВВПФ “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 - 28 жовтня 2004 року, ПФ №13;
- основні види діяльності відповідно до установчих документів - допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення;
- дата укладення договору з Адміністратором і особою, що управління активами - 23 червня 2005 року (Адміністратор – ТзОВ “Компанія з управління активами “Портфельні інвестиції” здійснює (далі – Адміністратор); особа, що здійснює управління

активами – ТзОВ “Компанія з управління активами
“Портфельні інвестиції”);

- дата укладення договору
зі зберігачем - 24 червня 2005 року (зберігач – ЗАТ “ОТП Банк”).

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 22.06.2004 року №1100, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.07.2004 року за №898/9497 (далі – Положення №1100).

Даний Аудиторський висновок складено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів 700, 3000 Закону України “Про аудиторську діяльність”, 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”, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики.

1.4 Основні відомості щодо умов договору на проведення аудиту.

Договір на проведення аудиту № 17-А від 23 березня 2007 року (додаток №1 до договору № 17-А від 23.03.2007 р.).

Перевірку розпочато 23 березня і закінчено 27 березня 2007 року.

Аудиторську перевірку проведено по результатах діяльності НТ ВВПФ “Дністер” за 2006 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 2006 року, а також фінансову звітність станом на 31 грудня 2006 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 несе управлінський персонал Адміністратора а також Рада НТ ВВПФ “Дністер”. Аудиторська фірма несе відповідальність за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності 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 31.12.2006 року, нами також перевірено іншу звітність за формами, встановленими Положенням №1100

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 зобов'язань в основному відповідають вимогам положення (стандарту) бухгалтерського обліку №11 “Зобов'язання”.

Структура та призначення власного капіталу визначені правильно. Пайовий капітал визначений правильно і станом на 31.12.2006 року складає 1142,8 тис. грн.

На нашу думку фінансова звітність справедливо і достовірно відображає фінансовий стан НТ ВВПФ “Дністер” станом на 31.12.2006 року по результатах операцій за період з 01 січня по 31 грудня 2006 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 №1100, за виключенням визначеного коефіцієнта рентабельності пенсійних внесків за звітний період.

2.3 Аналіз показників фінансового стану.

Згідно проведених розрахунків показники фінансового стану НТ ВВПФ “Дністер” за 2006 рік характеризуються наступними даними:

Показники	Станом на 01.01.2006 р.	Станом на 31.12.2006 р.	Відхилення (+,-)
1. Коефіцієнт стійкості:	2,57	1,79	-0,78
2. Коефіцієнт надійності:	0,99	0,98	-0,01
3. Коефіцієнт платоспроможності:	38,71	48,62	+9,91
4. Коефіцієнт рентабельності пенсійних внесків:	0,05	0,12	+0,07
5. Чиста вартість одиниці пенсійних внесків:	1,03	3,378	+2,348
6. Кількість одиниць пенсійних внесків фонду	70214,68	338273,10	+268058,42
7. Чиста вартість активів пенсійного фонду	71980,91	1142788,77	+1070807,86

Даний аудиторський висновок складено в 3-х примірниках.

Директор АФ “ЯВІР” - аудитор

(підпис, печатка)

І.М.КУЗА