

Аудитор Григор'єва Наталія Олександрівна

суб'єкт підприємницької діяльності - фізична особа сертифікат аудитора серії А №005504, виданий Аудиторською Палатою України, рішення 125 від 22.07.2003р.; свідоцтво №4035 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською Палатою України; м. Київ, вул. Шулявська, 20/22, оф. 80 Ідентифікаційний номер 2724911705 р/р. 26005010000305 Філія Банку УніКредит Банк ТОВ в м. Києві МФО 300744 Тел.236-36-88; 067-209-84-66, факс 456-73-94

Аудиторський висновок (ВИТЯГ)

**незалежного аудитора про фінансову звітність та звітність з недержавного пенсійного забезпечення
Непідприємницького товариства
Відкритого недержавного пенсійного фонду “Дністер” станом на 31.12.2009р.**

27.02.2010р.

м. Київ

Основні відомості про аудитора/аудиторську фірму.

Назва: суб'єкт підприємницької діяльності – фізична особа, незалежний аудитор, який одноособово надає аудиторські послуги – Григор'єва Наталія Олександрівна, сертифікат аудитора серії А 005504, виданого Аудиторською Палатою України, рішення № 125 від 22.07.2003р., термін дії свідоцтва з 22.07.2003р. по 22.07.2013р.

Свідоцтво №4035 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською Палатою України, термін дії свідоцтва з 27.09.2007р. по 27.09.2012р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, серії А №001214 від 18.05.2006р., термін дії свідоцтва з 18.05.2006р. до 22.07.2013р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, серії АБ 000641 від 27.12.2007р., термін дії свідоцтва з 27.12.2007р. до 27.09.2012р.

Юридична адреса: м. Київ, вул. Шулявська, 20/22, оф. 80.

Тел. 8-044-236-36-88, 8-067-209-84-66.

Місце проведення аудиту: м. Київ.

Основні відомості про недержавний пенсійний фонд.

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: 29.07.2004р.;

НТ ВВПФ “Дністер” зареєстрований як фінансова установа згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 2619 від 26.10.2004р. (реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ № 12100716). Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 13 від 28.10.2004р., код фінансової установи – 12.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення (код КВЕД 67.20.0);

НТ ВВПФ “Дністер” має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства) згідно рішення №38/15-1 від 10.09.2004р. ДПІ у Личаківському районі м. Львова про внесення до Реєстру неприбуткових організацій (установ).

НТ ВВПФ “Дністер” створено з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних коштів на користь фізичних осіб учасників для подальшого їх інвестування з отриманням доходу на користь учасників та здійснення пенсійних виплат.

Станом на 01.01.2009р. засновниками НТ ВВПФ “Дністер” відповідно до Статуту були ВАТ “Селянський комерційний банк “Дністер” (ЄДРПОУ 19159542), ТОВ “Синдикат” (ЄДРПОУ 30556685). Згідно Протоколу №7 від 14.08.2009р. Зборами засновників НТ ВВПФ “Дністер” було вирішено прийняти до складу засновників ВАТ “Чернігівфармація” (ЄДРПОУ 24555062), ТОВ “Сіріус-95” (ЄДРПОУ 23512911) та вивести зі складу засновників ТОВ “Синдикат”.

Станом на 31.12.2009р. засновниками НТ ВВПФ “Дністер” відповідно до Змін та доповнень до Статуту є ВАТ “Селянський комерційний банк “Дністер”, ВАТ “Чернігівфармація”, ТОВ “Сіріус-95”. Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 30.09.2009р. за № 14151050004000335.

Банківські реквізити: поточний рахунок №26508001306940 в ЗАТ “ОТП Банк” м.Київ МФО 300528; поточний рахунок №26506003306940 в ЗАТ “ОТП Банк” м.Київ МФО 300528.

Дата укладання договору з адміністратором; особою, яка здійснює управління активами; зберігачем:

- з адміністратором ТОВ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди» (ЄДРПОУ 34690716) укладено договір №А-5 від 04.11.2009р. про адміністрування НТ ВВПФ “Дністер”. Згідно Протоколу №23 засідання Ради НТ ВВПФ «Дністер» прийнято рішення про розірвання договору №3 від 28.03.2008р. з адміністратором ТОВ “Компанія з управління активами “Портфельні інвестиції” (ЄДРПОУ 32713118).

- з особою, що здійснює управління активами ТОВ “Компанія з управління активами “Портфельні інвестиції”(ЄДРПОУ 32713118) укладено договір №2 від 23.06.2005р. (продовжено до 25.05.2012р. відповідно до додаткової угоди №2 від 25.05.2007р.)

- зі зберігачем ПАТ “ОТП Банк” (ЄДРПОУ 21685166) укладено Генеральний договір НПФ/02 від 24.06.2005р. (продовжено до 26.09.2010р. відповідно до додаткової угоди №2 від 16.09.2009р.)

Відомості про умови договору на проведення аудиту.

Перевірка проводилась згідно договору від 01.02.2010р. №01/02/2010.

Перевірка охоплює діяльність НТ ВВПФ “Дністер” за період з 01.01.2009р. по 31.12.2009р.

Початок проведення перевірки 01.02.2010р. Перевірку закінчено 25.02.2010р.

Опис перевіреної фінансової інформації.

Аудитором було перевірено фінансову звітність НТ ВВПФ “Дністер”, а саме: Баланс станом на 31.12.2009р. (форма 1), Звіт про фінансові результати за 2009р. (форма 2), Звіт про рух грошових коштів за 2009р. (форма 3), Звіт про власний капітал за 2009р. (форма 4), Примітки до річної фінансової звітності за 2009р. (форма 5), статутні документи, вибірково документи первинного і бухгалтерського обліку та інші інформаційні матеріали щодо фінансово - господарської діяльності НТ ВВПФ “Дністер” за період з 01.01.2009р. по 31.12.2009р.

Перевірку звітності з недержавного пенсійного забезпечення НТ ВВПФ “Дністер” станом на 31.12.2009р. у складі: НПФ-1 “Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд”; НПФ-2 “Звітні дані про активи недержавного пенсійного фонду”; НПФ-3 “Звітні дані про використання активів недержавного пенсійного фонду”; НПФ-4 “Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду”; НПФ-5 “Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми”; НПФ-6 “Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних пенсійних фондів”; НПФ-7 “Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією”; НПФ-8 “Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду”; НПФ-9 “Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду”; Довідки про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду проведено у відповідності до вимог “Положення про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення”, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.06.2004р. №1100 із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням від 27.02.2007р. №6869.

Зазначення розподілу відповідальності управлінського персоналу адміністратора, членів ради недержавного пенсійного фонду та відповідальності аудитора.

Відповідальність за повноту та достовірність наданої інформації для перевірки відносно фінансових документів, ведення бухгалтерського обліку, вибору методів обліку, за складання та достовірне подання фінансової та спеціальної звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності несе управлінський персонал адміністратора, а також Рада НТ ВВПФ “Дністер”. Аудитор несе відповідальність за висловлення думки, щодо цих фінансових звітів, яка обґрунтована результатами проведеної перевірки.

Обсяг аудиторської перевірки.

Аудиторський висновок складено у відповідності до Закону України “Про аудиторську діяльність” від 22.04.1993р. №3125-ХІІ в редакції Закону від 14.09.2006р. № 140-V, Стандартами аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту видання 2006р. (Рішення Аудиторської палати України від 30.11.2006р. № 168/7), зокрема МСА № 700 “Аудиторський висновок про фінансову звітність”, МСЗНВ 3000 “Завдання з надання впевненості”, “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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005р. №5203 в редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.10.2006р. №6338, “Положенням про документальне забезпечення записів в бухгалтерському обліку”, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995р. №88, “Інструкцією про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій”, затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291, “Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку”, які затверджені наказами Міністерства фінансів України та іншими нормативними документами. Ці стандарти зобов'язують планувати і проводити перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у відношенні до того, що звітність не містить суттєвих викривлень.

Перевірку було заплановано і проведено для забезпечення обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність НТ ВВПФ “Дністер” за 2009р. складена по встановленій формі у відповідності з прийнятою системою бухгалтерського обліку та облікової політики, яка відповідає встановленим законодавчим та нормативним вимогам чинного законодавства України, дає повне і достовірне уявлення про фінансовий стан, реально і точно відображає відповідно до застосовної концептуальної основи у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан на дату складання звітності та не містить суттєвих викривлень. Розмір суттєвості з Замовником не обумовлювався, тому визначався по відношенню до виявлених під час перевірки відхилень згідно професійної думки аудитора.

Під час перевірки зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансових документах, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку та застосовної концептуальної основи, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності, чинним протягом періоду перевірки. Перевірка здійснювалась вибіркоким способом.

Аудитор вважає, що під час перевірки був зібраний достатній обсяг інформації для формування аудиторського висновку щодо повноти та достовірності звітності, яка перевірялася.

Загальний висновок.

Аудитор підтверджує, що фінансова звітність Непідприємницького товариства Відкритого недержавного пенсійного фонду “Дністер” станом на 31.12.2009р. у складі Балансу (форма №1), Звіту про фінансові результати (форма №2), Звіту про рух грошових коштів (форма №3), Звіту про власний капітал (форма №4), Приміток до річної фінансової звітності (форма №5) складена у відповідності до встановлених вимог чинного законодавства України та прийнятою ним обліковою політикою, та реально і достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах інформацію згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам законодавства.

Аудитор підтверджує, що звітність з недержавного пенсійного забезпечення Непідприємницького товариства Відкритого недержавного пенсійного фонду “Дністер” станом на 31.12.2009р. у складі НПФ-1 “Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд”; НПФ-2 “Звітні дані про активи недержавного пенсійного фонду”; НПФ-3 “Звітні дані про використання активів недержавного пенсійного фонду”; НПФ-4 “Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду”; НПФ-5 “Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми”; НПФ-6 “Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних пенсійних фондів”; НПФ-7 “Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією”; НПФ-8 “Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду”; НПФ-9 “Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду”; Довідки про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду достовірно і повно подає інформацію про Фонд згідно з нормативними вимогами щодо організації діяльності з недержавного пенсійного забезпечення та відповідає вимогам “Положення про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення”, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 22.06.2004р. №1100 із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням від 27.02.2007р. №6869.

Аудитор
Сертифікат серії А 005504

_____ Н.О.Григор'єва

27.02.2010р.

Адреса аудитора: м. Київ, вул. Шулявська, 20/22, оф. 80