

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
незалежної аудиторської фірми
«Аудит-сервіс Іnc»

про фінансову звітність Непідприємницького товариства Відкритого недержавного пенсійного фонду “Прикарпаття”

**Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг
Раді ВВПФ „Прикарпаття”**

м. Івано-Франківськ

18 березня 2011р.

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Відкритого недержавного пенсійного фонду „Прикарпаття”, що включають Баланс станом на 31 грудня 2010 року, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності, а також спеціальної звітності, про діяльність недержавного пенсійного фонду за формами (Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд, Звітні дані про активи недержавного пенсійного фонду, Звітні дані про використання активів недержавного пенсійного фонду, Звітні дані персоналізованого обліку учасників пенсійного фонду, Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми Пенсійна схема №1, Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми Пенсійна схема №2, Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми Пенсійна схема №3, Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією, Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду, Звіт про виконані угоди, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду, Довідка про чисту вартість активів) за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, а саме МСА №800 „Аудиторський висновок відповідно до завдань з аудиту спеціального призначення”, МСА №700 „Аудиторський висновок про фінансову звітність”, МСА №3000 „Завдання з надання впевненості”, що включає як висловлення думки щодо окремих компонентів фінансових звітів, так і щодо фінансових звітів в цілому та згідно з вимогами Законів України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.2001р. №2664-III (зі змінами), „Про недержавне пенсійне страхування” від 09.07.2003р. №1057-IV (зі змінами), „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р.

№996-XIV, Положення про державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003р. №292, Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової та іншої звітності недержавного пенсійного фонду та адміністратора недержавних пенсійних фондів, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 02.03.2006р. за №160/5, а також інших нормативних актів, які регламентують відношення, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Ці нормативні документи вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

На нашу думку фінансові звіти і звітні дані представляють достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Відкритого недержавного пенсійного фонду „Прикарпаття” станом на 31 грудня 2010 року та фінансові результати за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Аудиторська фірма у формі закритого акціонерного товариства „Аудит-сервіс Інс”
- Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 4 листопада 2010 року №221/3.
- Місцезнаходження: 76018 м.Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого, буд. 34. Телефон: (0342) 75-05-01.

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту

Договір на виконання аудиторських послуг: від 07 березня 2007р. №57.

Аудит проведено в період з 02 по 10 березня 2011р.

З метою отримання необхідних та суттєвих доказів для формування думки аудитора відносно ступеня достовірності інформації, яка надана керівництвом фонду, аудитори проаналізували стан і ефективність системи внутрішнього контролю та використали:

1. Статут ВВПФ „Прикарпаття”.
2. Первинні документи.
3. Бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку.
4. Протоколи загальних зборів.
5. Оборотно – сальдовий баланс.
6. Фінансову та спеціальну звітність

Основні відомості про ВВПФ „Прикарпаття”

Повна назва та його вид	Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд “Прикарпаття”
Код за ЄДРПОУ	33163504
Місцезнаходження (юридична адреса, телефон)	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Шевченка, 3 Тел./факс 75-08-38
Дата державної реєстрації	16.02.2005р.
Дата і номер рішення Держфінпослуг про внесення до Державного реєстру фінансових установ	24.05.2005р. №4057
Дата внесення змін до установчих документів	-
Основні види діяльності	Надання послуг з накопичувального недержавного пенсійного забезпечення
Кількість засновників	5
Склад Ради фонду	Рязанцев В.В., Лютий В.І., Фіщук М.П., Городецький М.І., Воробець В.Я.
Банківські реквізити	Пот.рах. 26506000356004 ПАТ „Універсал Банк”, МФО 322001
Дата укладання договорів з: - адміністратором - зберігачем - особою, яка здійснює управління активами	13.07.2005р. 12.12.2008р. 13.07.2005р.
№ свідоцтва про державну реєстрацію, дата видачі	№11191020000000920 від 16.02.2005р
Орган, що видав свідоцтво	Виконавчий комітет Івано-Франківської міської ради

Основні відомості про Адміністратора

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю “Адміністратор пенсійних фондів „Інтеркомис”
Код за ЄДРПОУ	19393278
Місцезнаходження	76018 м.Івано-Франківськ, вул.Шевченка, буд.3 Згідно із змінами від 16.02.2011р. 76019 м.Івано-Франківськ вул. Василіянок, будинок 22, офіс 510
Дата державної реєстрації, серія та № свідоцтва	24.05.1993р., серія А 01 № 620747 11191070009000069
Рішення Держфінпослуг про внесення інформації в Державний Реєстр фінансових установ: - дата - номер	27.01.2005р. 3464
Дата внесення змін до установчих документів	03.05.2006р. 19.02.2008р. 17.01.2011р.

	16.02.2011р.
Чисельність працівників, в т.ч.:	5
- які мають кваліфікаційне свідоцтво фахівця з адміністрування пенсійних фондів	4
Банківські реквізити	Поточний рах. 26509300012743 в ПАТ „ПлюсБанк” м.Івано-Франківськ, МФО 336310
Ліцензія на здійснення діяльності з адміністрування недержавним пенсійним фондом	АВ №466740, діє з 05.06.2008р. – безстрокова, видана 09.03.2011 р.
Ліцензія з управління активами недержавного пенсійного фонду	-
Наявність відокремлених підрозділів	-
Інформація про пов'язаних осіб	-

Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд “Прикарпаття” створено відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” за рішенням Установчих зборів засновників від 20.12.2004р. (протокол №1) з метою надання послуг з накопичувального недержавного пенсійного забезпечення.

Предметом діяльності ВВПФ „Прикарпаття” є сукупність організаційних, юридичних та інших, передбачених чинним законодавством дій, спрямованих на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників ВВПФ „Прикарпаття” щодо отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат, відповідно до вимог Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ВВПФ „Прикарпаття” ПФ №35 видано згідно розпорядження Держфінпослуг від 24.05.2005р. №4057.

Відомості про засновників ВВПФ „Прикарпаття”:

ПП “Андріоль” (Код ЄДРПОУ 20543843) Адреса: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Лермонтова, 17

ТЗОВ “СМС-Центр” (Код ЄДРПОУ31790275) Адреса: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Левинського, 10А

ПП “Система-С” (Код ЄДРПОУ31524984) Адреса: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 7

АТВТ “Прикарпатська інвестиційна компанія “Прінком” (Код ЄДРПОУ20542223) Адреса: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Шевченка, 3

Статутний капітал ВВПФ „Прикарпаття” не оголошено. Акціонерів, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5%, немає.

Органом управління є Рада ВВПФ „Прикарпаття”, яка здійснює контроль за поточною діяльністю і вирішенням основних питань роботи. Всього членів Ради 5 осіб:

Рязанцев В.В., Лютий В.І., Фіщук М.П., Городецький М.І., Воробець В.Я.

Всі члени Ради мають вищу освіту та досвід роботи на ринку фінансових послуг. Аудитори прийшли до висновку, що вони відповідають вимогам, які пред'являються до управлінського персоналу пенсійних фондів. Рада ВВПФ „Прикарпаття” діє згідно чинного законодавства і статуту.

Повнота та відповідність фінансової звітності нормативам бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. за №996-XIV з використанням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і інших господарських операцій і з врахуванням вимог П(с)БО. Облік в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” з врахуванням вимог П(с)БО та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі із застосуванням комп'ютерної техніки.

Аналіз стану бухгалтерського обліку і фінансової звітності дозволяє аудиторам підтвердити, що бухгалтерський облік в ВВПФ „Прикарпаття” повний, фінансова звітність відповідає встановленим нормативам бухгалтерського обліку, зокрема, Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку в Україні.

Наявність та незмінність облікової політики.

ВВПФ „Прикарпаття” розроблена облікова політика, якою визначено сукупність принципів, методів, що використовуються при відображенні господарських операцій в бухгалтерському обліку і складанні фінансової звітності відповідно до П(с)БО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”. Наказом “Про облікову політику ВВПФ „Прикарпаття” від 20.07.2009р. затверджена облікова політика.

Облік пайового капіталу.

Станом на 31.12.2009р. пайовий капітал складав 2204,9 тис.грн.

Формування пайового капіталу протягом 2010р. здійснено надходженнями пенсійних внесків від фізичних осіб в сумі 66,7 тис. грн. (1275 осіб), від юридичних осіб в сумі 282,3 тис.грн. (31 особа), а також коштів, отриманих як прибуток від інвестиційної діяльності в сумі 376,5 тис.грн., які розподілені між учасниками. Протягом року здійснено одноразові пенсійні виплати учасникам, що досягли пенсійного віку (13 осіб) на суму – 64,8 тис. грн.

Станом на 31.12.2010р. пайовий капітал складав 2865,6 тис.грн.

Облік пайового капіталу відповідає вимогам чинного законодавства і формі звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

**Підтвердження правильності класифікації та оцінки активів в бухгалтерському обліку.
Облік основних засобів.**

У ВНПФ „Прикарпаття” на обліку основних засобів немає.

Облік фінансових інвестицій і грошових коштів.

ВНПФ „Прикарпаття” частину капіталу вкладено в цінні папери (акції українських емітентів 1115230,76 грн., (частка в загальній балансовій вартості активів 38,74%) цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної республіки Крим, місцевими радами – 53485,92 грн., (частка в загальній балансовій вартості активів 1,86%) облігації українських емітентів – 46595,8грн. (частка в загальній балансовій вартості активів 1,62%) цінні папери, виплати та отримання доходу за якими гарантовано КМУ - 425451,04 грн.(частка в загальній балансовій вартості активів 14,79%)).

Грошові кошти ВНПФ „Прикарпаття” на вкладах (депозитах) та поточних рахунках в банку-1133112,49 грн. (частка в загальній балансовій вартості активів 39,36%).

Оцінка активів ВНПФ „Прикарпаття” здійснена відповідно до „Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного)”, затвердженого рішенням ДКЦПФР від 11.08.2004р. №339.

В примітці IV „Фінансові інвестиції” розкрито інформацію про придбання фінансових інвестицій ВНПФ „Прикарпаття” і їх залишок станом на 31.12.2010р. в розрізі видів фінансових інвестицій.

Облік грошових коштів.

Бухгалтерський облік та документальне оформлення касових операцій у Фонді відповідає вимогам „Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні ”, затвердженому постановою Правління Національного Банку України від 15.12.2004р. №637.

Ведення та документальне оформлення ВНПФ „Прикарпаття” операцій по поточному та депозитних рахунках в банку відповідає вимогам відповідних нормативних актів, зокрема, “Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті”, затвердженої постановою НБУ від 21.01.2004р.№22. Станом на 31.12.2010 року загальна сума грошових коштів становить – 1133 тис. грн.

В примітці VI “Грошові кошти” розкрито інформацію щодо залишку грошових коштів ВНПФ „Прикарпаття” станом на 31.12.2010р. за місцем їх знаходження.

Облік іншої дебіторської заборгованості.

Визнання і оцінка дебіторської заборгованості відповідає вимогам П(с)БО10 “Дебіторська заборгованість”. Показники, що характеризують склад та стан іншої дебіторської заборгованості Товариства на звітну дату, відповідають даним реєстрів синтетичного та аналітичного обліку.

Дебіторська заборгованість визнана як поточна, оцінена за первісною вартістю.

В примітці IX “Дебіторська заборгованість” розкрито інформацію щодо залишку іншої дебіторської заборгованості за строками виникнення станом на 31.12.2010р.

Підтвердження реальності розміру зобов'язань у фінансовій звітності та їх інвентаризація.

Довгострокових та поточних зобов'язань на 31.12.2010р. ВНПФ „Прикарпаття” немає.

Підтвердження правильності та адекватності визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Станом на 31.12.2010р. власний капітал складається з пайового капіталу (2 866 тис.грн.).

Аудиторською перевіркою підтверджується правильність та адекватність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ВНПФ „Прикарпаття”, відображених у фінансовій звітності.

Облік витрат.

Витрати обліковуються у відповідності до вимог П(с)БО 16 “Витрати”.

Використання пенсійних активів фонду та види дозволених витрат, пов'язаних з діяльністю ВНПФ „Прикарпаття”.

Пенсійні активи, що накопичуються у ВНПФ „Прикарпаття”, можуть бути використані виключно для цілей інвестиційної діяльності ВНПФ „Прикарпаття”, виконання зобов'язань перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, а саме:

- інвестування відповідно до вимог чинного законодавства з метою отримання доходу на користь учасників ВНПФ „Прикарпаття”;
- виконання договорів виплати пенсії на визначений строк, укладених з учасниками ВНПФ „Прикарпаття”, та для здійснення одноразових пенсійних виплат;
- оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених із страховою організацією;
- оплати послуг адміністратора, включаючи оплату рекламних та агентських послуг, пов'язаних з функціонуванням ВНПФ „Прикарпаття” та витрат на оприлюднення інформації про його діяльність, передбаченої чинним законодавством;
- сплати винагороди за надання послуг з управління активами ВНПФ „Прикарпаття”;
- оплати послуг зберігача;

- оплати послуг з проведення планових аудиторських перевірок;
 - оплати послуг торговців цінними паперами (посередників), витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на активи ВНПФ „Прикарпаття”;
 - оплати інших послуг, не заборонених законом.
- Використання пенсійних активів для інших цілей забороняється.

Нижче наведені дані щодо використання пенсійних активів за 2010р.:

1. Інвестиції фонду в сумі 2 773 876,01 грн. розміщені наступним чином:

- на вкладних (депозитних) банківських рахунках	–	1 079 916,00 грн.
- кошти на поточному рахунку	–	53 196,49 грн.
- цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	–	425 451,04 грн.
- акції українських емітентів	–	1 115 230,76 грн.
- облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	–	46 595,8 грн.
- цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою Міністрів АРК, місцевими радами відповідно до законодавства	–	53 485,92 грн.

2. Виконання зобов'язань перед учасниками пенсійного фонду: 64 849,18 грн.

3. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів в сумі 136 848,85 грн., з них:

- оплата послуг адміністратора	–	20 941,50 грн.
- винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	–	100 294,02 грн.
- оплата послуг зберігача	–	11 583,33 грн.
- оплата послуг торговців цінними паперами	–	3 050,00 грн.
- оплата послуг аудитора	–	500,00 грн.
- інші витрати, не заборонені законом	–	480,00 грн.

Порушень використання активів фонду, а також дотримання дозволених видів витрат, пов'язаних з діяльністю ВНПФ „Прикарпаття”, не виявлено.

Облік доходів і фінансових результатів.

Облік доходу від операційної та іншої діяльності ведеться на рахунках 7 класу “Доходи від реалізації”. Визнання доходу в бухгалтерському обліку відображається в момент збільшення активу або зменшення зобов'язання згідно критеріїв визнання доходу П(с)БО 15 “Дохід”. Аналітичний облік доходів відповідає синтетичному.

Зауважень щодо правильності визначення фінансового результату немає.

Аналіз доходів, витрат і фінансових результатів дає аудиторам підставу підтвердити реальність та точність фінансових результатів діяльності ВНПФ „Прикарпаття”.

Аудитори підтверджують, що в фінансовій звітності ВНПФ „Прикарпаття” наведені дані про фінансові результати є реальними і відповідають даним бухгалтерського обліку.

Підтвердження відповідності даних фінансової звітності ВНПФ „Прикарпаття” даним обліку та відповідності даних окремих форм звітності один одному.

Задовільний стан бухгалтерського обліку в ВНПФ „Прикарпаття” забезпечив своєчасне складання та подання фінансової, спеціальної і статистичної звітності та її достовірність.

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності ВНПФ даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один одному.

Перевірка інформації, наведеної в спеціальній звітності ВНПФ „Прикарпаття” дозволяє зробити наступні висновки:

- спеціальна звітність ВНПФ „Прикарпаття” відповідає вимогам „Положення про подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення”, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 22.06.2004р. №1100;

- аудитори підтверджують достовірність інформації, наведеної в :

- а) загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (НПФ-1);
- б) звітних даних про активи недержавного пенсійного фонду (НПФ-2);
- в) звітних даних про використання активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-3);
- г) звітних даних персоніфікованого обліку учасників пенсійного фонду (НПФ-4);
- д) звітних даних про реалізацію пенсійних схем №1, №2, №3 (НПФ-5);
- е) звітних даних про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (НПФ-7);

- є) звіті про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-8);
- ж) звіті про виконані угоди, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду;
- з) довідки про чисту вартість активів НПФ за 2010р.

Загальний висновок

Ми вважаємо, що в процесі аудиту нами було зібрано достатньо доказів, щоб зробити наступний висновок.

Фінансова, статистична та спеціальна звітність складалась та подавалась ВВПФ „Прикарпаття” у повному обсязі.

Показники статей річного бухгалтерського балансу ВВПФ „Прикарпаття” станом на 31.12.2010р. відповідають даним синтетичного обліку та існуючим нормативам бухгалтерського обліку, а їх достовірність та повнота може бути підтверджена.

Показники фінансового стану ВВПФ „Прикарпаття” відображені в синтетичному обліку адекватно, що дає підстави для підтвердження достовірності та повноти показників Звіту про фінансові результати та їх використання за 2010р.

Фінансова звітність ВВПФ „Прикарпаття” включає:

- Баланс на 31.12.2010р.
- Звіт про фінансові результати за 2010р.
- Звіт про рух грошових коштів за 2010р.
- Звіт про власний капітал за 2010р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2010р.

На думку аудиторів фінансові звіти ВВПФ „Прикарпаття” справедливо і достовірно відображають у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2010р., а також результат його діяльності, рух грошових коштів, власного капіталу за рік, що минув на зазначену дату.

Звіти відповідають вимогам Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку України, Закону України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.2001р. №2664-III, Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. №996-XIV.

Директор по аудиту
(сертифікат А 00023 продовжений рішенням АПУ
від 11.12.2007р. №183/7,
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів,
які можуть проводити аудиторські перевірки
фінансових установ А №000235 від 23.06.2004р.,
продовжене розпорядженням Держфінпослуг
від 10.04.2008р. №498 чинний до 23.12.2012р.)

_____ В.К.Орлова