

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
**незалежної аудиторської фірми**  
**«Аудит-сервіс ІНК»**

**щодо фінансової звітності**  
**Непідприємницького товариства Відкритого недержавного**  
**пенсійного фонду “Прикарпаття”**

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

м. Івано-Франківськ

21 березня 2012р.

**Вступ**

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Відкритого недержавного пенсійного фонду „Прикарпаття” (далі – Товариство), що включають Баланс станом на 31 грудня 2011 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 персоніфікованого 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.

**Відповідальність управлінського персоналу щодо фінансової звітності**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цих фінансових звітів у відповідності до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

**Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

### ***Висловлення думки***

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Відкритого недержавного пенсійного фонду „Прикарпаття” на 31.12.2011 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності, законодавства України, облікової політики Товариства.

### ***Висновок щодо вимог Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України***

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність», 701 «Модифікація висновку незалежного аудитора», 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Цей висновок підготовлено на підставі інформації, отриманої під час аудиторської перевірки вищевказаної звітності та у відповідності з вимогами:

- ❖ ЗУ «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 року №3125-XII (зі змінами і доповненнями);
- ❖ ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV (зі змінами і доповненнями);
- ❖ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV (зі змінами і доповненнями);
- ❖ ЗУ «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996 року № 448/96-ВР (зі змінами і доповненнями);
- ❖ ЗУ «Про господарські товариства» від 19.09.1991 року № 1576-XII (зі змінами і доповненнями);
- ❖ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III (зі змінами і доповненнями);
- ❖ «Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003р. №292;
- ❖ «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням ДКРРФПУ від 28.08.2003р. №41;
- ❖ Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової та іншої звітності недержавного пенсійного фонду та адміністратора недержавних пенсійних фондів, затверджені в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 19.10.2006р. за №6338;
- ❖ інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг та нормативно-правових актів Держфінмоніторингу, Держфінпослуг щодо вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму» від 28.11.2002 р. №249-IV (зі змінами і доповненнями).

При проведенні аудиту використовувались :

1. Статут Товариства.
2. Фінансова звітність за 2011 р.
3. Головна книга за 2011 р.
4. Первинні документи.

*Аудитори перевіряли інформацію, наведену в:*

- Балансі на 31.12.2011 р.,

- Звіті про фінансові результати за 2011 р.
- Звіті про рух грошових коштів за 2011 р.
- Звіті про власний капітал за 2011 р.
- Примітках до річної фінансової звітності за 2011 р.

### Основні відомості про ВВПФ „Прикарпаття”

Повна назва та його вид	<i>Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд “Прикарпаття”</i>
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	<i>Товариство з обмеженою відповідальністю “Адміністратор пенсійних фондів „Інтеркомис”</i>
Код за ЄДРПОУ	19393278
Місцезнаходження	76019, м. Івано-Франківськ вул. Василянок, буд. 22, оф. 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. 29.06.2011р.
Кількість учасників, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5%	2
Чисельність працівників (станом на 31.12.11р.), в т.ч.: - які мають кваліфікаційне свідоцтво фахівця з адміністрування пенсійних фондів	4 4
Банківські реквізити	Поточний рах. 26509300012743 в ПАТ „Ідея Банк” 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.

Аудиторською перевіркою встановлено:

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 ВНПФ „Прикарпаття” є сукупність організаційних, юридичних та інших, передбачених чинним законодавством дій, спрямованих на акумулювання, збереження і примноження пенсійних коштів з метою забезпечення прав учасників ВНПФ „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 ВНПФ „Прикарпаття” ПФ №35 видано згідно розпорядження Держфінпослуг від 24.05.2005р. №4057.

Відомості про засновників ВНПФ „Прикарпаття” наведено в табл.1.  
Таблиця 1.

№ з/п	Назва	Код за ЄДРПОУ	Організаційна форма	Місцезнаходження
1	ПП “Андріоль”	20543843	Приватне підприємство	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Лермонтова, 17
2	ТзОВ “СМС-Центр”	31790275	Товариство з обмеженою відповідальністю	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Левинського, 10 А
3	ПП “Система-С”	31524984	Приватне підприємство	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 7
4	ПрАТ “Прикарпатська інвестиційна компанія “Прінком”	20542223	Приватне акціонерне товариство	76019, м. Івано-Франківськ, вул. Василіянок, будинок 22, офіс 300
5	ЗАТ “Аметист-ІВА”	25071633	Закрите акціонерне товариство	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Шевченка, 3

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

Органом управління є Рада ВНПФ „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 ВНПФ „Прикарпаття” діє згідно чинного законодавства і статуту.

### **Стан бухгалтерського обліку на Товаристві**

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. 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 затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

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

Наказом про облікову політику визначено сукупність принципів, методів, які використовуються Товариством для складання і надання фінансової звітності відповідно до п.23 П(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Задовільний стан бухгалтерського обліку на Товаристві забезпечив своєчасне складання та подання до відповідних інстанцій фінансової, податкової та статистичної звітності.

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

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

Стан корпоративного управління Товариством можливо оцінити на даний час як задовільний.

Проведені аудитором процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Товариства з метою визначення всіх можливих недоліків.

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.

### **Облік основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів та їх зносу**

#### **Облік нематеріальних активів**

Нематеріальні активи відсутні.

#### **Облік основних засобів**

Станом на 31.12.2011р. Товариство основних засобів немає.

#### **Облік фінансових інвестицій і грошових коштів.**

Облік довгострокових фінансових інвестицій відповідає вимогам чинного законодавства та П(с)БО12 „Фінансові інвестиції”.

В додатку наведено інформацію про виконані угоди, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів ВВПФ „Прикарпаття”.

Дані щодо інвестиційного портфеля ВВПФ „Прикарпаття” станом на 31.12.2011р. наведені в табл.2.

Таблиця 2 - *Інвестиції в цінні папери*

№ з/п	Вид цінних паперів	Частка в статутному фонді емітента* (%)	Назва та код ЄДРПОУ емітента	Вартість цінних паперів (грн.)			Кількість (шт.)	Строк погашення**	Частка в загальній балансовій вартості активів в (%)
				Номинальна	Придбання	Оціночна			
1	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	-	-	610000	516507,07	430597,91	610	-	21,67
1	-	-	Міністерство Фінансів України UA4000078141	81000	70462,47	61876,71	81	27/07/2015	3,11
2	-	-	Міністерство Фінансів України UA4000083059	379000	342281,1	263518,7	379	25/08/2015	13,26
3	-	-	Міністерство Фінансів України UA4000083059	150000	103763,5	105202,5	150	24/08/2015	5,3
2	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Радою міністрів Автономної республіки Крим, місцевими радами	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Акції українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	-	-	282855,15	1150224,02	522368,51	1294005	-	26,29
1	-	0,00187	БАТ "Моторсіч"	5265	143732,67	85957,58	39	-	4,33

№ з/п	Вид цінних паперів	Частка в статутному фонді емітента* (%)	Назва та код ЄДРПОУ емітента	Вартість цінних паперів (грн.)			Кількість (шт.)	Строк погашення**	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
				Номинальна	Придбання	Оціночна			
		681	Код ЄДРПОУ 14307794						
2	-	0,0007693	АКБ "Форум" КОД ЄДРПОУ 21574573	36000	32644	5036,4	3600	-	0,25
3	-	0,00184079	ВАТ "Центр енерго" Код ЄДРПОУ 22927045	8840	99408	57324	6800	-	2,89
4	-	0,00422935	ВАТ "Донбасенерго" Код ЄДРПОУ: 23343582	10000	45050	27228,9	1000	-	1,37
5	-	0,4957672	ВАТ "Маріупольський завод важкого машинобудування" Код ЄДРПОУ: 20355550	19071,5	88246,5	15943,77	76286	-	0,8
6	-	0,00273518	ВАТ "Алчевський металургійний комбінат" 05441447	70500	195625	69795	705000	-	3,51
7	-	0,00103566	ВАТ "Металургійний комбінат "Азовсталь" 00191158	10884,75	153901,95	59635,37	43539	-	3
8	-	0,00020585	ВАТ "Укрсоцбанк" 00039019	2614,3	39587,98	4363,27	26143	-	0,22
9	-	0,00002341	ВАТ АППБ "Аваль" 14305909	566,6	4353,39	744,51	5666	-	0,04
10	-	0,00748766	ВАТ "Єнакієвський металургійний завод" 00191193	12047,5	130691,88	53958,03	790	-	2,72
11	-	0,00302994	ПАТ "АК "Богдан Моторс" 05808592	32775,5	57960,35	28816,22	131102	-	1,45
12	-	0,00003998	ВАТ "Маріупольський металургійний комбінат ім. Ілліча" 00191129	335	5180,5	297,88	1340	-	0,01
13	-	0,00075199	ВАТ "Укртелеком" 21560766	35205	81306,8	62580,41	140820	-	3,15
14	-	0,00662846	ВАТ "Автокраз" Код ЄДРПОУ 05808735	37500	22550	30345	150000	-	1,53
15	-	0,00062546	ВАТ "Західенерго" Код ЄДРПОУ 23269555	800	38980	19441,45	80	-	0,98
16	-	0,00086333	ВАТ "Одесаобленерго" Код ЄДРПОУ 00131713	450	11005	900,72	1800	-	0,04
4	Облігації українських емітентів (з розбивкою за емітентами)	-	-	47000	48534,84	46595,8	47	-	2,35
1	-	-	ТОВ "Караван" (серія А) 32307835	47000	48534,84	46595,8	47	06/05/2009	2,35
5	Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних	-	-	-	-	-	-	-	-

№ з/п	Вид цінних паперів	Частка в статутному фонді емітента* (%)	Назва та код ЄДРПОУ емітента	Вартість цінних паперів (грн.)			Кількість (шт.)	Строк погашення **	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
				Номинальна	Придбання	Оціночна			
	держав (з розбивкою за емітентами)								
6	Акції іноземних емітентів (з розбивкою за емітентами)	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Облігації іноземних емітентів (з розбивкою за емітентами)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Іпотечні цінні папери (з розбивкою за емітентами)	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ощадні (депозитні) сертифікати (з розбивкою за банками)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	Усього:	-	-	939855,15	1715265,93	999562,22	1294662	-	50,31

Грошові кошти ВВПФ „Прикарпаття” на вкладах (депозитах) та поточних рахунках в банку:

Таблиця 3

№ з/п	Сума грошових коштів (грн.)		Найменування банку	Депозитна ставка (%)		Строк розміщення		Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
	у гривнях	в іноземній валюті		у гривнях	в іноземній валюті	у гривнях	в іноземній валюті	
1	200000	-	ОТП Банк	19,95	-	12.12.11р.- 12.12.12р.	-	10,07
2	58271,03	-	ПАТ "Ідея Банк"	22,5	-	07.12.11р.- 06.03.12р.	-	2,93
3	140000	-	Укресімбанк	11,7	-	06.11.08р.- 13.11.12р.	-	7,05
4	90000	-	ПАТ "Дельта Банк"	20	-	16.11.11р.- 16.02.12р.	-	4,53
5	10000	-	ПАТ "Ідея Банк"	17,5	-	26.03.09р.- 26.03.12р.	-	0,5
6	245000	-	ВТБ Банк	17	-	13.07.10р.- 13.01.12р.	-	12,33
7	14597,95	-	ПАТ "Універсал Банк"	0	-	поточний	-	0,74
8	120001	-	ПАТ "Діамант Банк"	15	-	28.02.11р.- 29.02.12р.	-	6,04
9	5000	-	ПАТ "Універсал Банк"	22,5	-	01.07.09р.- 01.07.12р.	-	0,25
Усього:	882869,98	-	-	-	-	-	-	44,44

Оцінка активів ВВПФ „Прикарпаття” здійснена відповідно Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.08.2004 року №339 «Про затвердження Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25.01.2005 року за №96/10376

В примітці IV „Фінансові інвестиції” розкрито інформацію про рух фінансових інвестицій ВВПФ „Прикарпаття” і їх залишок станом на 31.12.2011р. 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 розрахунковому 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 31.12.2011 року залишок грошових коштів становить – 883 тис. грн.

В примітці VI “Грошові кошти” розкрито інформацію щодо залишку грошових коштів ВНПФ „Прикарпаття” станом на 31.12.2011р. 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 та оцінена і внесена до підсумків балансу за первісною вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2011р. складає 104 тис. грн.

В примітці IX “Дебіторська заборгованість” розкрито інформацію щодо залишку іншої дебіторської заборгованості за строками виникнення станом на 31.12.2011р.

### **Зобов'язання**

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до П(с)БО 11 «Зобов'язання». Загальна сума зобов'язань за товари, роботи, послуги Товариства на 31.12.2011р. складає 6 тис. грн.

### **Облік пайового капіталу.**

Станом на 31.12.2011р. пайовий капітал складає 1981 тис.грн.

Формування пайового капіталу протягом 2011р. здійснено надходженнями пенсійних внесків від фізичних осіб в сумі 43035 грн. (1232 особи), від юридичних осіб в сумі 84035 грн. (31 особа), а також коштів, отриманих як збиток від інвестиційної діяльності в сумі 372,1 тис.грн., які розподілені між учасниками. Протягом року здійснено одноразові пенсійні виплати учасникам, що досягли пенсійного віку (46 осіб) на суму – 479,6 тис. грн.

Здійснено пенсійну виплату на визначений строк (1 особа) – 489,67 грн.

Перераховано пенсійні кошти до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії (11 осіб) – 158680,35 грн.

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

Станом на 31.12.2011р. власний капітал складається з пайового капіталу.

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

### **Облік витрат**

Склад витрат, їх визнання та порядок розподілу відповідають вимогам П(с)БО № 16 «Витрати» та ПКУ в редакції від 02.12.2010р. під №2755-VI (зі змінами і доповненнями).

Вибірково перевірено правильність віднесення витрат, понесених Товариством, помилок не виявлено.

### **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 2011р.:

1. Інвестиції фонду в сумі 1 882 432,24 грн. розміщені наступним чином:

- на вкладних (депозитних) банківських рахунках	–	868272,03 грн.
- кошти на поточному рахунку	–	14 597,95 грн.
- цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	–	430 597,91 грн.
- акції українських емітентів	–	522 368,51 грн.
- облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	–	46 595,8 грн.

2. Виконання зобов'язань перед учасниками пенсійного фонду: 639293,41 грн.

3. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів в сумі 117508,60 грн., з них:

- оплата послуг адміністратора	–	7624,2 грн.
- винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	–	95671,25 грн.
- оплата послуг зберігача	–	11313,15 грн.
- оплата послуг торговців цінними паперами	–	1550,00 грн.
- оплата послуг аудитора	–	850,00 грн.
- оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	-	500,00 грн.

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

### **Облік доходів і фінансових результатів**

Визначення виручки від реалізації та фінансових результатів діяльності, порядок обчислення податкових та інших обов'язкових платежів проводилось Товариством у звітному періоді, у порядку, передбаченому нормативними актами України з питань бухгалтерського обліку та звітності.

Облік доходу від операційної та іншої діяльності ведеться на рахунку 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 реалізації відповідає синтетичному.

Спільної господарської діяльності ВНПФ „Прикарпаття” не веде.

Перевірено достовірність даних про дохід (виручку) від реалізації товарів та інших доходів, а також правильність розрахунку собівартості та витрат періоду при формуванні фінансових результатів за звітний період. Порушень не виявлено.

Аналіз доходів, витрат і фінансових результатів дає аудитору підставу підтвердити реальність та точність фінансових результатів діяльності Товариства. Аудитор підтверджує, що у фінансовій звітності ВНПФ „Прикарпаття” наведені дані про фінансові результати є реальними і відповідають даним бухгалтерського обліку.

В примітці V "Доходи і витрати" розкрито інформацію про розмір інших операційних, фінансових та інвестиційних доходів та витрат Товариства за 2011 рік.

**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 2011р.

#### **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 ВНПФ „Прикарпаття” у повному обсязі.

Показники статей річного бухгалтерського балансу ВНПФ „Прикарпаття” станом на 31.12.2011р. відповідають даним синтетичного обліку та існуючим нормативам бухгалтерського обліку, а їх достовірність та повнота може бути підтверджена.

Показники фінансового стану ВНПФ „Прикарпаття” відображені в синтетичному обліку адекватно, що дає підстави для підтвердження достовірності та повноти показників Звіту про фінансові результати та їх використання за 2011р.

На думку аудиторів фінансові звіти ВНПФ „Прикарпаття” справедливо і достовірно відображають у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2011р., а також результат його діяльності, рух грошових коштів, власного капіталу за рік, що минув на зазначену дату у відповідності до законодавчих і нормативних актів в Україні у сфері недержавного пенсійного забезпечення, бухгалтерського обліку і фінансової звітності та аудиту.

#### **Основні відомості про аудиторську фірму:**

- ❖ Аудиторська фірма у формі товариства з обмеженою відповідальністю «Аудит-сервіс ІНК».
- ❖ Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010р. № 221/3, чинне до 04.11.2015р.
- ❖ *Аудитор, що здійснював аудиторську перевірку:*
  - Орлова В.К.: сертифікат А 000023 продовжений рішенням АПУ від 11.10.2007р. №183/7 чинний до 23.12.2012р; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Серія А №000235 продовжене розпорядженням Держфінпослуг від 10.04.2008р. №498, діє до 23.12.2012р.
- ❖ *Місцезнаходження:* 76018 м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого, буд.34, оф.1.
- ❖ *Телефон:* (0342) 75-05-01.
- ❖ *Електронна пошта:* [audiif@ukrpost.ua](mailto:audiif@ukrpost.ua).

#### **Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:**

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

Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01 січня по 31 грудня 2011р.

Аудит проведено в період з 02 березня по 21 березня 2012 р.

#### **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