

**Аудиторское заключение по бухгалтерской
и специальной отчетности
Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол»
по итогам деятельности за 2009 год**

**Ростов-на-Дону
2010 год**

Аудит бухгалтерской и специальной отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол» за 2009 г. проведен аудиторской фирмой «Дрыгина - аудит» в соответствии с договором № 063-01/08 от 03 июля 2008г.

Сведения об аудиторе:

Общество с ограниченной ответственностью «Дрыгина-аудит»

ИНН 6164096623

Свидетельство о регистрации № 6172-РП от 13 сентября 2001 года.

Свидетельство о перерегистрации серия 61 №627566 от 12.11.2002 г.

Основной государственный регистрационный номер 1026103279223.

Юридический адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Станиславского,34

Расчетный счет № 40702810200230000507, Ростовский филиал ОАО «МДМ Банк», корреспондентский счет 30101810300000000290, БИК 046015290.

Директор - Дрыгина Оксана Николаевна.

Тел./факс 8(863) 255-96-17; 247-96-33

Электронная почта (e-mail): doksanan@rambler.ru

Аудиторская фирма «Дрыгина - аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов НП Аудиторская Палата России (внесенной в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009г. № 455 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов). Регистрационный номер 393 в реестре членов АПР и ОРНЗ в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10701001541.

Профессиональная ответственность «Дрыгина - аудит» застрахована в филиале ЗАО «Страховая группа УралСиб» г. Ростов-на-Дону, полис страхования профессиональной ответственности при осуществлении профессиональной деятельности аудиторов № 000002/0083/611 от 17 февраля 2010 г.

Аудиторская проверка проводилась под научным руководством директора - Дрыгиной Оксаны Николаевны (Регистрационный номер 4154 в реестре саморегулируемой организации аудиторов НП АПР и ОРНЗ в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 29401027547; квалификационный аттестат на осуществление аудиторской деятельности в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов № 010092 от 25.01.1996 г. выдан ЦАЛАК МФ РФ, продлен на неограниченный срок).

Сведения об аудируемом лице:

Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол»,

ИНН 6161022380

БИК 046015889

Свидетельство о государственной регистрации серия 61 №

000806185 от 03.10.2002г.

Юридический адрес: 344038. г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 5

Место нахождения: 344038, г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 5

Расчетный счет: 40701810408890000218 в ОАО «Ростпромстройбанк»

Корреспондентский счет: 30101810300000000889

Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» в 2009 г. осуществлял свою деятельность на основании лицензии по негосударственному пенсионному обеспечению населения №158/2 от 21.05.2004 г., выданной Инспекцией Негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ без ограничения срока действия.

Президент - Белякова Эльвира Евгеньевна
Главный бухгалтер - Шульженко Елена Васильевна

Нами, аудиторской фирмой «Дрыгина - аудит», проведен аудит прилагаемой бухгалтерской и специальной отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол» состоит из:

- бухгалтерского баланса (форма № 1-НПФ);
- отчета о прибылях и убытках (форма №2-НПФ);
- отчета о движении средств целевого финансирования и резервов (форма №3-НПФ);
- отчета о движении денежных средств (форма №4-НПФ);
- отчет о движении имущества, составляющие пенсионные резервы и пенсионные накопления (форма №5-НПФ);
- отчета о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности (форма №6-НПФ)
- пояснительной записки к бухгалтерской отчетности.

Специальная отчетность НПФ «Роствертол» состоит из:

- отчета о финансовой деятельности (форма НПФ-Ф);
- отчета о размещении пенсионных резервов (форма НПФ-Р);
- отчета о размещении пенсионных резервов по договору доверительного управления Управляющая компания ООО УК «Агана» (форма НПФ-РДУ);
- отчета о размещении пенсионных резервов по договору доверительного управления Управляющая компания ЗАО УК «Брокеркредитсервис» (форма НПФ-РДУ);
- отчета о размещении пенсионных резервов по договору доверительного управления Управляющая компания ООО УК «НПФ «Ростовская Трастовая Компания» (форма НПФ-РДУ);

- отчета о самостоятельном размещении пенсионных резервов (форма НПФ-РС);
- отчета о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и количестве именных и солидарных пенсионных счетов (форма НПФ-Д);
- отчета о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и о реализации пенсионных схем (форма НПФ-ДС);
- отчета о формировании средств пенсионных накоплений (ОПС форма 1);
- отчета об инвестировании средств пенсионных накоплений (ОПС форма 2);
- отчета о формировании и использовании дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (ОПС форма 3);
- отчета о расходах, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений (ОПС форма 4);
- отчета о застрахованных лицах и правопреемниках застрахованных лиц (ОПС форма 5);
- отчета о стоимости имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (ОПС форма 6).
- пояснительная записка (к специальной отчетности за 2009г.)

Данная отчетность подготовлена руководством организации в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции от 23.11.2009г. № 261-ФЗ), Приказом Минфина РФ от 10.01.2007г. №3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.1998 г. №34н (в редакции от 26.03.2007г.) и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерской и специальной отчетности несет руководство НПФ в лице Президента - Беляковой Эльвиры Евгеньевны.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное и полное представление достоверной бухгалтерской и специальной отчетности несет главный бухгалтер - Шульженко Елена Васильевна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях представленной бухгалтерской и специальной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии

деятельности НПФ законодательству Российской Федерации, оценке эффективности ведения дел руководством и соблюдения интересов участников.

Наше мнение не может быть рассмотрено как выражение уверенности в непрерывности деятельности НПФ в будущем.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ; Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ №696 от 23.09.2002 г. (в редакции от 19.11.2008г. № 863) и другими нормативными актами, регуливающими аудиторскую деятельность, внутрифирменными правилами (стандартами) и методиками аудита. Мы также руководствовались действующей нормативно-правовой базой по организации бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Объектами аудита согласно ст.22 Федерального закона от 7.05.1998 г.№75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции от 27.12.2009г. № 378-ФЗ) являлись:

- ведение бухгалтерского учета,
- пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии,
- ведение бухгалтерской отчетности фонда,
- осуществление выплат негосударственных пенсий,
- осуществление выплат выкупных сумм,
- осуществление выплат накопительной части трудовых пенсий,
- выплат правопреемникам,
- выплат профессиональных пенсий
- ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Мы руководствовались действующей нормативно-правовой базой по организации бухгалтерского учета и отчетности в негосударственных пенсионных фондах Российской Федерации:

- Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции от 27.12.2009г. № 378-ФЗ)
- Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" от 24.12.02 г. № 14-ФЗ (в редакции от 30.04.2008г. № 55-ФЗ).
- Приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ № 148 от 28.11.01г. "О мерах по повышению достоверности отчетности НПФ";

- Приказом Минфина РФ № 3н от 10.01.2007г. «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов»
- Приказом Инспекции НПФ при Минтруда РФ от 11.02.2004 N 11 "Об оперативной отчетности НПФ"
- Приказом Минфина РФ от 19.12.2000 г. №1 Юн «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Постановлением Правительства РФ от 2.08.2005г. № 482 «Об утверждении форм отчетности НПФ по обязательному пенсионному страхованию».

Аудит включал проверку на выборочной основе документально подтвержденных числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской и специальной отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить правильность использованных принципов и методов бухгалтерского учета и правил подготовки бухгалтерской и специальной отчетности. Нами были рассмотрены подходы к определению главных оценочных значений и допущений, сделанных исполнительным органом НПФ «Роствертол» при подготовке бухгалтерской и специальной отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской и специальной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, бухгалтерская и специальная отчетность НПФ «Роствертол» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Валюта баланса по состоянию на 31.12.2009 г. - 272 507, 00 тыс. руб. Инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов за 2009год - 11 154,00 тыс. руб. Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода, составили 1 474,00 тыс. руб., в т.ч. 15 % на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ - 1 076,00 тыс. руб.

Доход за 2009 год от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение средств пенсионных резервов, составил - 9 680,00 тыс. руб. Поступило пенсионных взносов за 2009 год -14 082,00 тыс. руб., выплаты негосударственных пенсий - 4 658,00 тыс. руб., выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам и выплаты наследникам - 2 146,00 тыс. руб. Количество действующих пенсионных договоров на 1.01.2010 - 7 875,00 шт., количество участников по действующим договорам - 21 729 чел.

Инвестиционный доход от размещения пенсионных накоплений за 2009 год - 4043,00 тыс. руб. Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода, составили 1258,00 тыс. руб., в т.ч. 15 % на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ -490 тыс. руб.

Доход за 2009 год от размещения пенсионных накоплений, направленный на пополнение средств пенсионных накоплений, составил - 1 144,00 тыс. руб. Поступило пенсионных взносов за 2009 год -24 075,00 тыс. руб., выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам и выплаты наследникам -716,00 тыс. руб. Количество действующих пенсионных договоров на 1.01.2010 - 8 988,00 шт., количество участников по действующим договорам - 8 988,00 чел.

Управляющие компании и специализированный депозитарий

1. ООО «Управляющая компания Негосударственными Пенсионными Фондами «Ростовская Трастовая Компания» (дог. №4 от 01.03.2003г. по ПР, дог № 1/05 от 21.02.2005г. по ПН Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление деятельности по управлению паевыми фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 24.12.2002г. № 21-000-1-00103, срок действия лицензии - бессрочная;

2. ЗАО Управляющая компания «Брокеркредитсервис» (дог. №1/0604 от 06.04.2006г.-по ПР, дог. № 5/06 от 05.04.2006 г. по ПН);Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами от 25.06.2002 г. №21-000-1-00071, срок действия лицензии - бессрочная.

3. ООО «Управляющая Компания «Агана» (дог. №068/2008 от 23.04.2008г. По ПР, дог. № 069/2008 от 23.04.2008 г. по ПН) ;Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами от 17.01.2001 г. №21-000-1-00043, срок действия лицензии -бессрочная.

4. ЗАО «Лидер» (дог. №2878/07 от 22.08.2005г. По ПН;) Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление деятельности по управлению паевыми фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 17.12.2002г. № 21-000-1-00094, срок действия лицензии - бессрочная;

5. Депозитарий, обслуживающий фонд:

ООО «Межрегиональный специализированный депозитарий»;

место нахождения - г. Новосибирск;

Лицензии, выданные ФСФР:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на депозитарную деятельность № 077-09816-000100 от 26.12.2006г., срок действия

лицензии - бессрочная;

Лицензия на право деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00089 от 03.07.2009г., срок действия лицензии - бессрочная