



**ООО «Дрыгина-аудит»
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ**

Адрес: пр. Чехова 71/187, офис 704а, г. Ростов-на-Дону, 344010
тел./факс 8-(863)-291-00-20; 247-96-33

Address: prosp. Chekhov 71/187, office 704a, Rostov-on-Don, 344010
tel./fax: 8 (863)-291-00-20; 247-96-33

daaudit@mail.ru; www.auditda.ru

ИНН 6164096623/ КПП 616301001

ОГРН 1026103279223

№ 59 от 12 марта 2015 г.

**Попечительскому Совету Фонда,
иным заинтересованным пользователям**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ И СПЕЦИАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«Роствертол»
по итогам деятельности за 2014 год**

Ростов-на-Дону

2015

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в редакции от 04.11.2014г.); Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции от 21.07.2014г.);
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.1998 г. №34н (в редакции от 24.12.2010г. № 186н) и Приказом Минфина РФ № 3н от 10.01.2007г. «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов»;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую и специальную отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении специальной отчетности.

**Аудиторское заключение
по бухгалтерской и специальной отчетности**

Аудит бухгалтерской и специальной отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол» за 2014 г. проведен аудиторской фирмой ООО «Дрыгина-аудит» в соответствии с договором № 59-01/14 от 06 ноября 2014г.

1.1. Информация об аудируемом лице:

Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол»

ИНН 6161022380/КПП 616101001

БИК 046015804/ОГРН 1026102899811

Свидетельство о государственной регистрации серия 61 № 000806185 от 03.10.2002г.

Юридический адрес: 344038, г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3Б

Место нахождения: 344038, г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, 3Б

Расчетный счет: 40701810700000000042 в ПАО «Донкомбанк»

Корреспондентский счет: 30101810000000000804

Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» в 2014 г. осуществлял свою деятельность на основании лицензии по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №158/2 от 21.05.2004 г. без ограничения срока действия.

Вид деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование.

Президент – Белякова Эльвира Евгеньевна

Главный бухгалтер – Шульженко Елена Васильевна

Аудиторское заключение НПФ «Роствертол»

Корсун Т.И.

1.2. Информация об аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Дрыгина-аудит»

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: 344010, г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187, офис 704а

Фактический адрес: 344010, г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 71/187, офис 704а

Тел./факс 8-863-291-00-20; тел. 247-96-33

Электронная почта (e-mail): daaudit@mail.ru

ИНН 6164096623/КПП 616301001

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

Профессиональная ответственность ООО «Дрыгина-аудит» застрахована в филиале ЗАО «Страховая группа УралСиб» г. Ростов-на-Дону. Полис страхования профессиональной ответственности при осуществлении профессиональной деятельности auditors № 083/15/0000349 от 06 февраля 2015 г.

Расчетный счет 40702810100000017770 в ОАО КБ «Центр-Инвест»

Корреспондентский счет 30101810100000000762, БИК 046015762.

Директор - Корсун Тамара Ивановна

2. Объем аудита

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской и специальной отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол» за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность НПФ «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, составляющего 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 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);
- отчетов о выполнении договорных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и о реализации пенсионных схем (форма НПФ-ДС);
- отчет о формировании средств пенсионных накоплений (ОПС форма 1);
- отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений (ОПС форма 2);
- отчет о формировании и использовании дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (ОПС форма 3);
- отчет о расходах, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений (ОПС форма 4);
- отчет о застрахованных лицах и правопреемниках застрахованных лиц (ОПС форма 5);
- отчет о стоимости имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (ОПС форма 6);
- Пояснительной записки к специальной отчетности НПФ.

Программа аудита предусматривала проверку:

- Соблюдения Фондом применимого хозяйственного права при осуществлении хозяйственных операций с имуществом и обязательствами Фонда;
- Ведения бухгалтерского учета и отчетности;
- Ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии;
- Осуществления выплат негосударственных пенсий;
- Осуществления выплат выкупных сумм;
- Осуществления выплат накопительной части трудовых пенсий;
- Осуществления выплат правопреемникам;
- Ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющими компаниями и специализированным депозитарием по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, исходя из норм статьи 22 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 №75-ФЗ (в редакции от 21.07.2014г).

3. Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской и специальной отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской и специальной отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской и специальной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

4. Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской и специальной отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская и специальная отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской и специальной отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая

составление и достоверность бухгалтерской и специальной отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской отчетности;
- оценку представления бухгалтерской отчетности.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской и специальной отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской и специальной отчетности.

5. Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская и специальная отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской и специальной отчетности.

Валюта баланса по состоянию на 31.12.2014 г. – 1 523 818 тыс. руб. Инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов за 2014 год - 59 593 тыс. руб. Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода, составили 9 315 тыс. руб., в т.ч. 15 % на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ – 8 872 тыс. руб. Полученный инвестиционный доход направлен на пополнение средств покрытия пенсионных обязательств в размере 46 370 тыс. руб., в страховой резерв - в размере 3 908 тыс. руб.

Средства пенсионных резервов в аудируемом периоде помимо полученного инвестиционного дохода формировались за счет поступления пенсионных взносов в размере 151 580 тыс. руб. За счет средств пенсионных резервов были произведены выплаты негосударственных пенсий в размере 22 204 тыс. руб., выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам и выплаты наследникам – 5 093 тыс. руб. Количество действующих пенсионных

договоров на 01.01.2015 г. составило 8 345 шт., количество участников по действующим договорам – 17 929 чел.

Размер пенсионных резервов на 31.12.2014 г. с учетом полученного инвестиционного дохода, пенсионных взносов, с учетом произведенных выплат пенсий и выкупных сумм составил 764 441 тыс. руб., из них 727 994 тыс. руб. – резерв покрытия пенсионных обязательств, страховой резерв – 36 447 тыс. руб. Вся сумма пенсионных резервов на конец периода находилась в собственном управлении фонда.

Доходность размещения составила 9,83 %.

Инвестиционный доход от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2014 год - 45 706 тыс. руб. Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода, составили 9 999 тыс. руб., в т.ч. 15 % на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ – 6 401 тыс. руб.

Доход за 2014 год от инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на пополнение средств пенсионных накоплений, составил – 35 707 тыс. руб.

Поступило страховых взносов за 2014 год – 3 875 тыс. руб. Выплаты накопительной части трудовой пенсии составили 60 тыс. руб., выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам и выплаты наследникам – 1 289 тыс. руб., прочие выплаты (в том числе, переводы) – 9 490 тыс. руб.

Средства пенсионных накоплений на 31.12.2014г. составили 641 226 тыс. руб., из них размещено – 641 226 тыс. руб. Доходность размещения составила 6,95 %. Количество действующих договоров об обязательном пенсионном страховании на 01.01.2015 – 11 656 шт., количество застрахованных лиц по действующим договорам – 11 656 чел.

Доверительное управление средствами пенсионных накоплений НПФ «Роствертол» осуществлялось в аудитуемом периоде следующими компаниями:

- ООО «Управляющая компания Негосударственными Пенсионными Фондами «Ростовская Трастовая Компания» (ООО «УК НПФ «РТК»).

Бессрочная лицензия ФКЦБ РФ на осуществление деятельности по управлению паевыми фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами №21-000-1-00103 от 24.12.2002 г.

Договор доверительного управления №1/05 от 21.02.2005 г. Срок действия договора – 31.01.2016 г.

Договор доверительного управления (средствами выплатного резерва) №1/12 ВР от 04.09.2012 г. Срок действия договора – 04.09.2016 г. с автоматической пролонгацией.

Договор доверительного управления (средствами резерва срочных выплат) №2/12 СВ от 04.09.2012 г. Срок действия договора – 04.09.2016 г. с автоматической пролонгацией.

- ООО Управляющая компания «Открытие» (ООО УК «Открытие»).

Аудиторское заключение НПФ «Роствертол»

Корсун Т.И.

Бессрочная лицензия ФКЦБ РФ на осуществление деятельности по управлению паевыми фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами №21-000-1-00048 от 25.06.2002 г.

Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений №244-ПН от 05.03.2012 г. Срок действия договора – 05.03.2016 г.

- ЗАО «СОЛИД Менеджмент»

Бессрочная лицензия ФКЦБ РФ на осуществление деятельности по управлению паевыми фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами №21-000-1-00035 от 27 декабря 1999 г.

Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений №1/03 от 14 марта 2013 г. Срок действия договора – 14.03.2016 г.

Средства пенсионных резервов находились в собственном управлении НПФ «Роствертол».

Обязанности специализированного депозитария НПФ «Роствертол» возложены на ООО «Межрегиональный специализированный депозитарий».

Бессрочная лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на депозитарную деятельность №077-09816-000100 от 26.12.2006 г.

Бессрочная лицензия на право деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-0-00089 от 03.07.2009 г.

Договор на депозитарную деятельность в отношении пенсионных резервов №СВ-28 от 24.05.2005 г. Срок действия до – 25.06.2016 г.

Договор на депозитарную деятельность в отношении пенсионных накоплений №5/05 от 24.05.2005 г. Срок действия – на неопределенный срок.

6. Заключение

Представленная специальная отчетность НПФ «Роствертол» составлена в соответствии с требованиями действующей нормативно-правовой базы 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 21.07.2014г);

- 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»;

Аудиторское заключение НПФ «Роствертол»

Корсун Т.И.

