

**Аудиторское заключение по бухгалтерской
и специальной отчетности
Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол»
по итогам деятельности за 2010 год**

**Ростов-на-Дону
2011 год**

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 21.11.96г. № 129-ФЗ (в посл. ред. от 28.09.2010 № 243-ФЗ); Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции от 27.07.2010г. № 227-ФЗ);
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленным Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.1998 г. №34н (в редакции от 25.10.2010г. № 132н) 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 2010 г. проведен аудиторской фирмой ООО «Дрыгина-аудит» в соответствии с договором № 063-01/08 от 03 июля 2008г. и дополнительным соглашением на 2010г.

1.1. Информация 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 2010 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.
Вид деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение
Президент – Белякова Эльвира Евгеньевна
Главный бухгалтер – Шульженко Елена Васильевна

1.2. Информация 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, пер. Братский, 20/22

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 ООО «Дрыгина–аудит» застрахована в филиале ЗАО «Страховая группа УралСиб» г. Ростов-на-Дону. Полис страхования профессиональной ответственности при осуществлении профессиональной деятельности аудиторов № 000003/1083/611-001 от 16 февраля 2011 г.

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

Директор - Дрыгина Оксана Николаевна.

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 25.01.96 г. выдан ЦАЛАК МФ РФ, продлен на неограниченный срок).

2. Объем аудита

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской и специальной отчетности Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол» за период с 1 января по

31 декабря 2010 г. включительно, состоящей из:

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, 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 «НПФ «Ростовская Трастовая Компания» (форма НПФ-РДУ);
- 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 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, передаче 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 27.07.2010г. № 227-ФЗ).

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 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской и специальной отчетности.

Валюта баланса по состоянию на 31.12.2010 г. – 376 937,00 тыс. руб. Инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов за 2010год - 13 403,00 тыс. руб. Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода, составили 2 373,00 тыс. руб., в т.ч. 15 % на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ – 1 946,00 тыс. руб.

Доход за 2010 год от размещения пенсионных резервов, направленных на пополнение средств пенсионных резервов, составил – 11 030,00 тыс. руб., в том числе направленных в резервы покрытия пенсионных обязательств – 10 927 тыс. руб., в страховой резерв – 103 тыс. руб. Размер резервов покрытия пенсионных обязательств на 31.12.2010г составил 171 407 тыс. руб., в том числе в доверительном управлении – 15 840 тыс. руб., в собственном управлении фонда – 155 567 тыс. руб. Сумма страховых резервов на 31.12.2010г составила 8 244 тыс. руб. Доходность размещения 10,79 %.

Поступило пенсионных взносов за 2010 год – 44 198,00 тыс. руб., выплаты негосударственных пенсий – 5 191,00 тыс. руб., выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам и выплаты наследникам – 1 843,00 тыс. руб. Количество действующих пенсионных договоров на 1.01.2011 – 8 129 шт., количество участников по действующим договорам – 21 649 чел.

Инвестиционный доход от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2010 год - 14 171,00 тыс. руб. Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода, составили 3250,00 тыс. руб., в т.ч. 15 % на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ – 1 918,00 тыс. руб.

Доход за 2010 год от инвестирования средств пенсионных накоплений, направленных на пополнение средств пенсионных накоплений, составил – 10 921,00 тыс. руб.

Поступило страховых взносов за 2010 год – 54 687,00 тыс. руб. Выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц – 322,00 тыс. руб. Средства пенсионных накоплений на 31.12.2010г. – 145 518 тыс. руб., из них размещено – 145 511 тыс. руб. Доходность размещения составила 11,39 %. Количество действующих пенсионных договоров на 1.01.2011 – 9 915 шт., количество участников по действующим договорам – 9 915 чел.

Управляющими компаниями НПФ «Роствертол» являются:

По пенсионным накоплениям:

- ООО Управляющая компания НПФ «Ростовская трастовая компания» (дог. №1/05 от 21.02.05г.). 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);
- ЗАО Управляющая компания «Брокеркредитсервис» (С 1.01.2010г до 4.06.2010г действовал договор: № 5/06 от 05.04.2006, с 28.06.2010г. до 31.12.2010г. – договор № 4/10 от 28.06.2010г. Лицензия ФКЦб РФ на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами от 25.06.2002г. № 21-000-1-00071, срок действия лицензии - бессрочная);
- ООО «УК Агана» (дог. 10840/218-9923815 от 28.04.2008г. 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);
- ЗАО «Лидер» (дог. 2878/07 от 22.08.2005г. Лицензия ФКЦб РФ на осуществление деятельности по управлению паевыми фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от

17.12.2002 г. № 21-000-1-00094, срок действия лицензии – бессрочная)

По пенсионным резервам:

- ЗАО Управляющая компания «Брокеркредитсервис» (дог. №1/0604 от 06.04.2006 г. Лицензия ФКЦБ РФ на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами от 25.06.2002г. № 21-000-1-00071, срок действия лицензии - бессрочная);
- ООО Управляющая компания НПФ «Ростовская трастовая компания» (дог. №4 от 01.03.2003г.). 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);
- ООО «УК Агана» (дог. 06/2008 от 23.04.2008 г. 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);

Специализированным депозитарием НПФ «Роствертол» является ООО «Межрегиональный специальный депозитарий» г. Новосибирск.

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.

Договор на депозитарную деятельность в отношении пенсионных резервов № СВ-28 от 24.05.2005 г.

Договор на депозитарную деятельность в отношении пенсионных накоплений № 5/05 от 24.05.2005 г.

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 27.07.2010г. № 227-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. №110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 21 сентября 2010 г. № 10-60/пз-н «Об утверждении положения об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию».

Способность Фонда выполнять свои обязательства оценивается специальными математическими методами в актуарном заключении, включающем в себя результаты актуарного оценивания принятых фондом обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, при этом срок его представления установлен позже срока представления бухгалтерской отчетности и позже аудиторского заключения согласно статье 21 Федерального закона от 07.05.98г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Таким образом, законодательно установлено ограничение аудита, допускающее невозможность учета аудитором при формировании своего мнения актуарного заключения, раскрывающего соотношение стоимости имущества пенсионных резервов и пенсионных обязательств НПФ.

Так как актуарное оценивание подготавливается и представляется за рамками сроков подготовки бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения и аудитору в ходе проверки не представлялось, аудитор не может и не выражает мнение о способности фондом осуществлять деятельность и

исполнять обязательства в течение ближайших 12 месяцев.

Указанные обстоятельства применимы ко всем субъектам деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, занятым в процессе осуществления бухгалтерского учета и отчетности негосударственных пенсионных фондов.

г. Ростов-на-Дону

25 марта 2011 г.

Директор ООО «Дрыгина-аудит»

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 25.01.96 г. выдан ЦАЛАК МФ РФ, продлен на неограниченный срок

Дрыгина О.Н