

ООО «Дрыгина - аудит»

Юридический адрес
344082, г. Ростов-на-Дону,
пер. Братский, 20/22

Основной гос. регистрационный №1026103279223
doksan@rambler.ru

тел. (863) 247-96-33

Основной регистрационный номер в реестре аудиторов
и аудиторских организаций саморегулируемой
организации аудиторов НП АПР № 10701001541 от
28.12.2009 г.

№ 16 от 27 марта 2012 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ И СПЕЦИАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА «РОСТВЕРТОЛ»**

по итогам деятельности за 2011 год

Ростов-на-Дону
2012

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 поел. ред. от 28.11.2011); Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции от 03.12.2011г.);

– 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 24.10.2010г. № 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 2011 г. проведен аудиторской фирмой ООО «Дрыгина-аудит» в соответствии с договором № 16-01/11 от 21 июня 2011г.

1.1. Информация об аудируемом лице:

Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол»

ИНН 6161022380

БИК 046015804

КПП 616101001

ОГРН 1026102899811

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

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

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

Расчетный счет: 40701810700000000042 в ОАО «Донкомбанк»

Корреспондентский счет: 30101810000000000804

Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» в 2011 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 аудитор:

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.m

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 17 февраля 2012 г.**

Расчетный счет № **40702810200230000507**, Ростовский филиал ОАО «МДМ Банк», корреспондентский счет **3010181030000000290**, 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 ЦАААК 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 2011 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 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 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской и специальной отчетности.

Валюта баланса по состоянию на 31.12.2011 г. — 652 609,00 тыс. руб. Инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов за 2011 год - 13 614,00 тыс. руб. Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода, составили 2 321,00 тыс. руб., в т.ч. 15 % на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ — 1 993,00 тыс. руб.

Доход за 2011 год от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение средств пенсионных резервов, составил — 11 293,00 тыс. руб., в том числе направленных в резервы покрытия пенсионных обязательств — 9 075 тыс. руб., в страховой резерв — 2 218, 00 тыс. руб. Размер резервов покрытия пенсионных обязательств на 31.12.2011г составил 275 830 тыс. руб., в том числе в доверительном управлении — 1 424 тыс. руб., в собственном управлении фонда — 274 406 тыс. руб. Размер резервов покрытия пенсионных обязательств на конец периода - 262 499, сумма страховых резервов на конец периода - 13 331 тыс. руб. Доходность размещения 7, 04 %.

Поступило пенсионных взносов за 2011 год — 104 419,2 тыс. руб., выплаты негосударственных пенсий — 5 878,00 тыс. руб., выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам и выплаты наследникам — 2 744,00 тыс. руб. Количество действующих пенсионных договоров на 1.01.2012 — 8 205 шт., количество участников по действующим договорам — 20 306 чел.

Инвестиционный доход от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2011год -9 804,00 тыс. руб. Расходы, связанные с получением инвестиционного дохода, составили 2349,00 тыс. руб., в т.ч. 15 % на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ - 1 316,00 тыс. руб.

Доход за 2011 год от инвестирования средств пенсионных накоплений, направленных на пополнение средств пенсионных накоплений, составил — 7 302,00 тыс. руб.

Поступило пенсионных взносов за 2011 год —* 176 890,00 тыс. руб. Выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц- 488,00 тыс. руб., прочие выплаты - 4 579, 00 тыс.руб. Средства пенсионных накоплений на 31.12.2011г. — 324 643 тыс. руб., из них размещено — 324 643 тыс. руб. Доходность размещения составила 4,33 %. Количество действующих пенсионных договоров на 1.01.2012 — 10 721 шт., количество участников по действующим договорам — 10721 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);

По пенсионным резервам:

- 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);

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 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 03.12.2011г.);

- 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

27 марта 2012 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.