

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

про достовірність фінансової звітності

Відкритого недержавного пенсійного фонду “Україна” за 2006 рік

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Суб'єкт підприємницької діяльності аудитор Гнатюк Надія Кузьмівна (Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за номером 3081 від 19.11.2002р., дійсне до 19 листопада 2007р.), адреса: м. Київ-02097, вул. Радунська 46/б, тел. 535-15-90.

Згідно з договором від 03.01.2007р. № 2/06, укладеним між суб'єктом підприємницької діяльності аудитором Гнатюк Надією Кузьмівною (сертифікат серії А 003091 від 27 лютого 1997р., дійсний до 24.02.2011р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ А № 000418 від 08.07.2004р., дійсне до 26.02.2011р.) і Відкритим недержавним пенсійним фондом “Україна” (далі “Пенсійний фонд”) проведено перевірку достовірності фінансової звітності “Пенсійного фонду” за 2006 рік.

Перевірка проводилась з 01.02.07 по 07.02.07р. з використанням метода вибіркового відбору, згідно нормативу №17 Національних нормативів аудиту “Вибіркова перевірка”.

Масштаб перевірки: статут “Пенсійного фонду”, внутрішні нормативно-розпорядчі документи, договори, аналізи рахунків, оборотно-сальдові відомості, реєстри аналітичного та синтетичного обліку за 2006 рік, первинні документи, річні та квартальні звіти, “Баланс”, “Звіт про фінансові результати”, “Звіт про рух грошових коштів”, “Звіт про власний капітал”, Примітки до річної фінансової звітності.

Відповідальність за фінансові звіти несе керівництво “Пенсійного фонду”. В обов'язки аудитора входить представлення висновку на підставі даних (інформації), які отримані від результатів аудиторської перевірки цієї звітності.

Перевірка проводилась на підставі Законів України: “Про господарські товариства”, “Про аудиторську діяльність”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, “Про недержавне пенсійне забезпечення” і нормативних документів: “Національних нормативів аудиту в Україні”, “Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку” та “Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку основних операцій недержавних пенсійних фондів”.

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО “Пенсійний фонд”

“Пенсійний фонд” зареєстровано Шевченківською районною державною адміністрацією міста Києва 20.07.2004 р. за номером АОО № 007389.

Місцезнаходження: 01025, м. Київ, вул. Велика Житомирська, 24

Відповідальність за фінансово-господарський стан покладена на ТОВ “Адміністратор пенсійних фондів “Україна-Сервіс” в особах:

- директора Назаренко Олександра Володимировича, з правом першого підпису;
- заступника директора Дирди Наталії Павлівни, з правом першого підпису;
- головного бухгалтера Мишанської Ніни Давидівни.

Код за ЄДРПОУ - 33105154

Рішення Держфінпослуг про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ від 09.11.2004р. № 2763.

Основний вид діяльності – недержавне пенсійне забезпечення.

Засновники:

1. ТОВ “Управитель “Будівельно-інвестиційна група”, код за ЄДРПОУ 32710452, місцезнаходження: 01004, м. Київ, бульвар Тараса Шевченка, 1А;
2. ТОВ “Інвестенерго”, код за ЄДРПОУ 31511692, місцезнаходження: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1;

3. ТОВ “Нова Ера”, код за ЄДРПОУ 30928629, місцезнаходження: 03087, м. Київ, вул. Єреванська,1.

Склад Ради фонду:

- Голова Ради фонду Горбаль Василь Михайлович;
- Секретар Ради фонду Нельга Павло Олександрович;

Члени Ради фонду:

Каменецький Юрій Олександрович, Омельяненко Олексій Анатолійович, Скопич Леонід Леонідович.

Банківські реквізити: ВАТ АБ “Укргазбанк”, м. Київ, вул. Єреванська,1

Код за ЄДРПОУ 23697280, поточний рахунок 2650819218, МФО 320478

З ТОВ “Адміністратор пенсійних фондів “Україна-Сервіс” укладені договори:

- “Про адміністрування недержавного пенсійного фонду” від 10.08.2005р. № 1;
- “Про управління активами недержавного пенсійного фонду” від 10.08.2005р. № 2.

З ВАТ АБ “Укргазбанк” укладено договір “Про обслуговування пенсійного фонду зберігачем” від 11.08.2005р. № 3.

3. ЗМІСТОВНА ЧАСТИНА

Господарська діяльність “Пенсійного фонду” та організація обліку активів і пасивів ґрунтувалась на обліковій політиці, яка визначена наказом № 31 від 29.09.2005р. і до кінця року не змінювалась, відповідала вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку та Методичним рекомендаціям з бухгалтерського обліку основних операцій недержавних пенсійних фондів.

Форма ведення бухгалтерського обліку журнально-ордерна з використанням бухгалтерської програми “1-С Бухгалтерія”, версія 7.7.

3.1. ОБЛІК АКТИВІВ

Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості “Пенсійного фонду” відповідає вимогам П(С)БО №10 “Дебіторська заборгованість”.

Дебіторська заборгованість за товари (роботи, послуги) - реальна, згідно даних балансу, станом на 31.12.2006р. на субрахунку № 37.3 “Розрахунки за нарахованими доходами” становить 7609,86 грн. - нараховані відсотки по депозитних договорах, на субрахунку № 3772 «Розрахунки з іншими дебіторами» становить 240200,00 грн.- продаж акцій.

Облік коштів та розрахунків

Облік руху грошових коштів ведеться по рахунках 31 “Рахунки в банках”.

Станом на 31.12.2006р. на субрахунку 311 “Поточні рахунки в національній валюті”, зафіксовано дебетове сальдо 1221124,86 грн., на субрахунку 313 “Інші рахунки в банку” зафіксовано дебетове сальдо 2370000,00 грн. Залишок коштів відповідає останнім випискам банку та записам у оборотно-сальдовій відомості. При виписках є виправдовувальні документи, які підтверджують рух грошових коштів.

Касові операції не здійснювались.

Грошова готівка в банку не одержувалась.

Активи “Пенсійного фонду” класифіковані та оцінені вірно.

3.2. ОБЛІК ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

Загальна сума по розділу “Власний капітал”, згідно даних балансу, складає 6111,5 тис.грн., що відповідає кредитовому сальдо в сумі 6111496,30 грн. на рахунку № 41 “Пайовий капітал”, якій призначено для обліку пенсійних внесків.

Ведення бухгалтерського обліку “Пайового капіталу” по статтях, відповідає вимогам, викладеним у П(С)БО № 5 “Звіт про власний капітал”. Достовірність I розділу пасиву “Власний капітал” станом на 31.12.2006 року в сумі 6111,5 тис.грн. підтверджено.

Персоніфікований облік учасників здійснюється з застосуванням комплексного програмного забезпечення “Система персоніфікованого обліку Адміністратора недержавних пенсійних фондів ”Атлас СПО”

3.3. ОБЛІК ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Визнання, облік та оцінка зобов'язань "Пенсійного фонду" ведеться відповідно до П(С)БО №11 "Зобов'язання".

Поточні зобов'язання

Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги), згідно з даними балансу, станом на 31.12.2006р. на субрахунку № 6851 "Розрахунки з іншими кредиторами" становить 387590,92 грн. - пенсійні внески Вкладників на користь Учасників, які надійшли до пенсійного фонду персоніфікація яких здійснена в наступному місяці; на субрахунку № 6852 "Розрахунки з іншими кредиторами (у розрізі замовлень)" становить 190900,00 грн.- купівля акцій; на субрахунку № 6856 "Розрахунки з позабюджетними фондами" становить 21720,49 грн. - винагорода за професійні послуги з адміністрування та управління пенсійними активами 21163,84 грн., винагорода зберігачу 556,65 грн.

3.4. ОБЛІК ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

Загальна сума власного капіталу, згідно даних балансу, складає 6046810,95 грн., у т.ч. на рахунку № 41 "Пайовий капітал" зафіксовано кредитове сальдо 6111496,30 грн., на рахунку № 44 "Нерозподілені прибутки" зафіксовано дебетове сальдо 64685,35 грн. - збуток в сумі 18745,81 грн. створився від переоцінки банківських металів (золото), збуток в сумі 45938 грн. створився при частковому погашенні номіналу ОВДП емітованих згідно Постанови КМУ № 2014 від 25.12.03р. В 2006 році за рахунок прибутку було здійснено відрахування в пайовий капітал в сумі 181320,18 грн.,

Ведення бухгалтерського обліку "Власного капіталу" по статтях, відповідає вимогам, викладеним у П(С)БО №5 "Звіт про власний капітал" та вимогам Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення". Достовірність I розділу пасиву балансу "Власний капітал" станом на 31.12.2006 року в сумі 6046,8 тис.грн. підтверджено. Ця сума еквівалентна 923056,05 євро за офіціальним обмінним курсом Національного банку України (станом на 31.12.06р. 655,086грн. за 100 євро).

3.5. ОБЛІК ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Згідно даних табл. №1 пасивні доходи від розміщення пенсійних коштів на депозитних рахунках в 2006 році склали 616,7 тис.грн., нараховані відсотки по залишках на поточному рахунку склали 4,0 тис.грн., доходи від переоцінки банківських металів склали 47,9 тис. грн., а витрати від уцінки банківських металів склали 66,6 тис. грн. Адміністративні витрати складаються з послуг по адмініструванню, управлінню та зберіганню пенсійних активів і становили в 2006 році 488,7 тис.грн. Загальний прибуток від діяльності склав 116,6 тис.грн.

Таблиця 1

ПОКАЗНИКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ "Пенсійного фонду"

тис.грн.

ПОКАЗНИКИ	Код рядка (форма №2)	2005р.	2006р.
Інші операційні доходи	060	0,3	4,0
Інші фінансові доходи	120	4,6	616,7
Інші доходи	130	-	288,1
Разом доходи		4,9	908,8
Інші витрати	160	-	303,5
Інші операційні витрати	270	28,0	488,7
Разом витрати		28,0	792,2
Чистий збиток	225	23,1	116,6

Дані бухгалтерського обліку відповідають додатку №3 до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку "Звіт про фінансові результати" за 2006 рік.

Облік доходів і витрат ведеться згідно П(С)О №15 "Доходи", П(С)БО №16 "Витрати", Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств" та "Методичним рекомендаціям з бухгалтерського обліку основних операцій недержавних пенсійних фондів".

4.АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ

Головне місце в активах, згідно даних табл.2, займають грошові кошти в національній валюті у сумі 3952,4 тис.грн., що становить 59,5 % в структурі активів в т.ч. золото у сумі 361,3 тис. грн., поточні фінансові інвестиції в сумі 2446,8 тис. Грн.- акції що становить 36,8 % в структурі активів.

таблиця 2

СТРУКТУРА АКТИВІВ

АКТИВ БАЛАНСУ	Код рядка балансу	На кінець року	Структура активів (%)
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ			
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	190	7,6	0,1
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	240,2	3,6
Поточні фінансові інвестиції	220	2446,8	36,8
Грошові кошти в національній валюті в т.ч. золото-361,3	230	3952,4	59,5
Всього оборотних активів	260	6647,0	100,0
Всього активу балансу	280	6647,0	100,0

Така структура активів свідчить, що діяльність "Пенсійного фонду" є стабільною.

5.АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ

Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів.

Рациональне значення не більше 1,0

На 31.12.2006р. КВЗ = (III розділ пасиву + IV розділ пасиву + рядки 420,630) : (I розділ пасиву) = 21,7 : 6046,8 = 0,0036

Цей показник говорить про те, що зобов'язання "Пенсійного фонду" на кінець звітного періоду можуть бути покриті за рахунок власних джерел.

Коефіцієнт фінансової незалежності

Теоретичне значення – не менш 0,2

На 31.12.2006р. КФН = I розділ пасиву : (III розділ пасиву + IV розділ пасиву + рядки 420,630) = 6046,8 : 21,7 = 278,65

Отримане позитивне значення показника говорить про фінансову незалежність "Пенсійного фонду".

6. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ І ПОДАТКОВИЙ ОБЛІК.

"Пенсійним фондом" обрано журнально-ордерну форму ведення бухгалтерського обліку. Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій є первинні документи, які фіксують факти здійснення господарських операцій.

Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку в регістрах синтетичного та аналітичного обліку шляхом подвійного запису їх на взаємопов'язаних рахунках. Дані аналітичних рахунків тотожні відповідним рахункам синтетичного обліку на 01 число

кожного місяця. Господарські операції відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності "Пенсійного фонду" проведена інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої підтверджено їх наявність, стан і оцінка.

Податковий звіт в "Пенсійному фонді" ведеться згідно з вимогами Порядку складення податкового звіту про використання коштів неприбутковими установами й організаціями.

7.АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

В результаті проведеного аудиту можна зробити висновок, що надана інформація дає дійсне і точне уявлення про реальний склад активів і пасивів "Пенсійного фонду".

Господарсько-фінансова діяльність здійснювалась у відповідності з діючим законодавством, прийнята система бухгалтерського обліку відповідає законодавчим і нормативним вимогам.

Фінансова звітність складена на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку і не суперечить прийнятій обліковій політиці, аналітичному обліку, первинним документам, існуючим нормативам і достовірно відображає фактичний фінансовий стан на 31.12.2006р. по результатам операцій за 2006 рік.

Протягом звітного періоду облікова політика не змінювалася.

Бухгалтерський облік "Пенсійного фонду" в цілому відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-XIV (із змінами та доповненнями), чинним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, іншим нормативно-правовим документам з бухгалтерського обліку і фінансової звітності, що затверджені Міністерством фінансів України.

Фінансова звітність "Пенсійного фонду" сформована з дотриманням основних принципів, викладених в п. 18 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", і розкриває повну, правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та результати діяльності "Пенсійного фонду". Показники фінансової звітності підтверджені даними обліку, первинними документами. Показники форм фінансової звітності є взаємопов'язаними і відповідають один одному.

Вважаю за можливе підтвердити, що надана інформація свідчить про відповідність здійснюваної діяльності "Пенсійного фонду" діючому законодавству. Прийнята система бухгалтерського обліку задовольняє законодавчим та нормативним вимогам. Фінансова та податкова звітність складена на основі дійсних облікових даних і в цілому достовірно відображає фактичний фінансовий стан на 31.12.2006 року по результатах операцій за період з 1 січня 2006 року по 31 грудня 2006 року.

Додатки: Додаток 1 - Баланс станом на 31.12.2006 року (форма № 1);
 Додаток 2 - Звіт про фінансові результати за 2006 рік (форма № 2);
 Додаток 3 - Звіт про рух грошових коштів за 2006 рік (форма № 3);
 Додаток 4 - Звіт про власний капітал за 2006 рік (форма № 4);
 Додаток 5 - Примітки до річної фінансової звітності за 2006 рік (Форма № 5).

Аудитор України
(сертифікат серія А №003091)

Н.К. Гнатюк