



Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестФинанс»

Свидетельство о государственной регистрации от 25.01.2011 г. (ОГРН 1117746036210)
Юридический адрес: 109 386, г. Москва, ул. Таганрогская, д. 25
Член СРО аудиторов НП «Московская аудиторская палата» (ОРНЗ № 11103018120)
ИНН 7723785272 КПП 772301001 Тел./факс: (499) 784-17-60 e-mail: invest-finance@list.ru

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» и Приказом Минфина РФ «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов» от 10.01.2007 г. № 3н;
бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
помимо аудита бухгалтерской отчетности норма ст.22 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ предусматривает обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Учредителям
Руководителю исполнительного органа
Оренбургского негосударственного
пенсионного фонда «Доверие»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: **Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие»**
Государственный регистрационный номер: **1025601025713**
Место нахождения: **460000, г. Оренбург, пер. Рыбный, дом 7**
Телефон: (3532) 44-10-51, факс: (3532) 44-10-77

Сведения об аудиторе:

Наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестФинанс»**
Государственный регистрационный номер: **1117746036210**
Место нахождения: **109386, г. Москва, ул. Таганрогская, дом 25**
Телефон (факс): (499) 784-17-60
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:
Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
ОРНЗ № 11103018120

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие»**, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ) по состоянию на 31 декабря 2013 г.
- Отчета о прибылях и убытках (форма № 2-НПФ) за 2013 г.
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в том числе:
 - Отчета о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений (форма № 3-НПФ) за 2013 г.
 - Отчета о движении денежных средств (форма № 4-НПФ) за 2013 г.
 - Отчета о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления (форма № 5-НПФ) за 2013 г.
 - Отчета о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности (форма № 6-НПФ) за 2013 г.
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие»** по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

В ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» о проведении ежегодного обязательного аудита, проведены дополнительные процедуры аудита в отношении:

- ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии;
- осуществления выплат негосударственных пенсий;
- осуществления выплат выкупных сумм;
- осуществления выплат накопительной части трудовых пенсий;
- осуществления срочных пенсионных выплат;
- осуществления единовременных выплат;
- осуществления выплат правопреемникам;
- бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Мы полагаем, что в течение 2013 финансового года ведение Оренбургским негосударственным пенсионным фондом «Доверие» пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений соответствует установленным требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ.



**Генеральный директор
ООО «ИнвестФинанс»**

В.А. Чельшкин

«24» марта 2014 г. № 34/03

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к бухгалтерскому отчету

Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие»
за 2013 год.

Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (далее – Фонд) создан решением общего собрания учредителей 27 декабря 1993 года и зарегистрирован администрацией г. Оренбурга 30.12.93 г., регистрационный номер 3643. Свидетельство о государственной регистрации выдано Регистрационной палатой г. Оренбурга 13.09.95 г. № 0532. Устав в новой редакции утвержден Советом Фонда с изменениями и дополнениями от 26.03.09 г., 16.10.09 г., 15.03.10 г., 04.05.11 г., 14.09.11 г., 01.10.12г., 03.07.13г. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе от 21.06.1999 г., серия 56 № 0000457. ИНН 5610009275, ОГРН 1025601025713.

Место нахождения Фонда в соответствии с учредительными документами: 460000, г. Оренбург, пер. Рыбный, д. 7.

Почтовый адрес Фонда: 460000, г. Оренбург, пер. Рыбный, д. 7.

Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» имеет бессрочную лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 237/2 от 22 мая 2007 года.

Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» по состоянию на 31.12.13 г. имеет следующие филиалы и представительства Фонда:

- Филиал: Управление ОНПФ «Доверие» по Республике Башкортостан, расположенное Республика Башкортостан, 450001, г. Уфа, ул. Комсомольская, 1,1.
- Представительство в г. Орск, расположенное 462404, Оренбургская обл., г. Орск, пр. Metallургов, ба, офис 209.
- Представительство в п. Новоорск, расположенное 462800, Оренбургская обл., п. Новоорск, ул. Рабочая, 9в.
- Представительство в г. Кувандык, расположенное 462243, Оренбургская обл., г. Кувандык, ул. Оренбургская, 22.
- Представительство в г. Бузулук, расположенное 461040, Оренбургская обл., г. Бузулук, ул. Ленина, 59б.
- Представительство в с. Октябрьское, расположенное 462030, Оренбургская обл., с. Октябрьское, ул. Луначарского, 1.
- Представительство в п. Новосергиевка, расположенное 461200, Оренбургская обл., п. Новосергиевка, пр. Калинина, 9б.
- Представительство в с. Илек, расположенное 461350, Оренбургская обл., с. Илек, ул. Сорокина, 1.

Указанные представительства не выделены на отдельный баланс.

Учредителями Фонда на 31.12.13 г. являются:

1. ООО «Оренсал»
2. ООО «УралМетКом»
3. ГУП «Оренбургкоммунэлектросеть»
4. ОАО «Банк Оренбург»
5. ООО «Сырт»
6. ФГУП «Оренбургские авиалинии»
7. ОАО «Оренбургский завод по ремонту технологического оборудования»
8. ООО «Бенгаз»
9. ООО «Оренбурггазпромлизинг»
10. ООО «Технохим»
11. ООО «Релакс»
12. Министерство социального развития Оренбургской области
13. Оренбургский обком профсоюза работников нефтегазовых отраслей промышленности и строительства

Совокупный вклад учредителей Фонда по состоянию на 31.12.13 г. составляет 214 578,4 тыс. руб. Оплачен полностью.

Среднесписочная численность работников Фонда по состоянию на конец отчетного периода составляет 68 человек.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской и налоговой отчетности Фонда возложена на главного бухгалтера Фонда.

Фонд является некоммерческой организацией социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов и инвестированию пенсионных накоплений соответствует Уставу Фонда и не является предпринимательской.

Фонд обеспечивает отдельный учёт пенсионных резервов, пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности путём использования небалансового разделителя учёта. Формируется справочник «Виды деятельности», который содержит список видов деятельности:

- ОУД – Обеспечение Уставной деятельности;
- ПР – Пенсионные резервы;
- ОПС – Обязательное пенсионное страхование.

По поступившим пенсионным взносам и страховым выплатам в рабочем Плане счетов предусмотрено ведение отдельных субсчетов.

Ведение раздельного учёта пенсионных резервов, пенсионных накоплений и имущества предназначенного для осуществления уставной деятельности обеспечивается ведением учёта с применением специальной компьютерной программы «1С: Предприятие 8.3 Ортикон: Управление НПФ».

По каждому виду деятельности формируется оборотно – сальдовая ведомость в целом и отдельно по каждому счету учета.

Обеспечение уставной деятельности фонда

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, формируется за счет:

- совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов (не более 15 %);
- части сумм пенсионных взносов (не более 3 %);
- части дохода Фонда от инвестирования средств пенсионных накоплений (не более 15 %);
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

В отчетности Фонда отражены основные средства:

- на начало года в сумме 2 828 тыс. руб., в том числе по группам основных средств:

- здания – 213 тыс. руб.
- офисное оборудование – 1 064 тыс. руб.
- транспортные средства – 615 тыс. руб.
- производственный и хозяйственный инвентарь – 608 тыс. руб.
- земельные участки – 225 тыс. руб.
- другие виды основных средств – 103 тыс. руб.

- на 31.12.13 г. в сумме 2 380 тыс. руб., в том числе по группам основных средств:

- здания – 213 тыс. руб.
- офисное оборудование – 782 тыс. руб.
- транспортные средства – 615 тыс. руб.
- производственный и хозяйственный инвентарь – 494 тыс. руб.
- земельные участки – 225 тыс. руб.
- другие виды основных средств – 51 тыс. руб.

В течение 2013 года объекты основных средств не приобретались, были основные средства на сумму 448 тыс. руб. (списано имущество в ранее арендованных помещениях в г. Уфа и г. Оренбург по результатам инвентаризации), в том числе: офисное оборудование на сумму 282 тыс. руб., производственный и хозяйственный инвентарь на сумму 114 тыс. руб., другие виды основных средств на сумму 52 тыс. руб.

Активы, которые можно отнести к основным средствам в соответствии с условиями, предусмотренными в пункте 4 ПБУ 6/01 и стоимостью до 40 000 руб. за единицу, отражены в бухгалтерском учете в составе материально-производственных запасов.

Начисление износа на объекты основных средств Фонда отражается на забалансовом счете 010 «Износ основных средств». Сумма начисленного износа на 31.12.13 г. составляет 2 045,0 тыс. руб., в том числе по группам основных средств:

- здания – 103,1 тыс. руб.
- офисное оборудование – 782,1 тыс. руб.
- транспортные средства – 614,9 тыс. руб.
- производственный и хозяйственный инвентарь – 493,6 тыс. руб.
- другие виды основных средств – 51,3 тыс. руб.

В составе нематериальных активов в отчетности Фонда на начало и на конец отчетного периода отражены:

- товарный знак - 30 тыс. руб.

Амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов не начисляются.

В составе краткосрочных финансовых вложений в отчетности Фонда отражены:

- акции предприятий на 01.01.13 г. в сумме 395 тыс. руб. и на 31.12.13 г. в сумме 0 руб. Изменение стоимости акций произошло в связи с их реализацией.

- денежные средства на депозитных счетах на 01.01.13 г. в сумме 102 208 тыс. руб. и на 31.12.13 г. в сумме 102 376 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.13 г. остаток денежных средств на расчетном счете Фонда составил 4 242 тыс. руб.

Остатки денежных средств на расчетных и депозитных счетах подтверждены выписками обслуживающих банков.

