

**Інформаційний проспект недержавного пенсійного фонду  
Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд  
“Дністер”**

**1. Інформація про недержавний пенсійний фонд**

Повне найменування	Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд “Дністер”		
Місцезнаходження	79017, м. Львів, вул. Зелена,81		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33074085		
Код території за КОАТУУ	4610137200		
Дата державної реєстрації	29.07.2004, А01 №204269		
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	12100716, ПФ № 13		
Банківські реквізити	р/р 26508001306940 в Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк» м. Київ, МФО 300528		
Електронна адреса	-		
Поштова адреса	79017, м. Львів, вул. Зелена,81		
Контактні реквізити	телефон	факс	E-mail
	(032) 244 84 23	(032) 244 84 23	-

**2. Інформація про засновників недержавного пенсійного фонду**

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (у разі, якщо засновником є юридична особа)
19159542	Відкрите акціонерне товариство «Селянський комерційний банк «Дністер»
23512911	Товариство з обмеженою відповідальністю «Сіріус - 95»
24555062	Відкрите акціонерне товариство «Чернігівфармація»

**3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується недержавний пенсійний фонд**

Юридична особа відповідно до переліку*	Повне найменування	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Дата та номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності, найменування органу, що її видав	Місцезнаходження	Дата укладення договору з радою пенсійного фонду
АДМ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ»	34690716	29.12.2008, АБ №115994, Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	03151, м. Київ, вул.Ушинського, 40	04.11.2009
КУА	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з	32712118	28.05.2012, АД №034371, Національна комісія з цінних	79037, м. Львів, вул.Б.Хмельницького, 212	23.06.2005

	управління активами «Портфельні інвестиції»		паперів та фондового ринку		
3	Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк»	21685166	09.07.2009, АВ №470725, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	01033, м. Київ, вул.Жилянська, 43	24.06.2005

\* Перелік юридичних осіб, щодо яких складається інформація:

АДМ - адміністратор; КУА - особа, що здійснює управління активами; 3 - зберігач; А - аудитор (аудиторська фірма).

Уповноважена посадова особа Адміністратора  
недержавного пенсійного фонду

(підпис)

(прізвище)

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

М. П.

Додаток 2  
до Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду

## Відомості про результати діяльності недержавного пенсійного фонду

станом на 31 грудня 2013 р.

### Непідприємницьке товариство Відкритий недержавний пенсійний фонд “Дністер”, 33074085

(повне найменування недержавного пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

#### 1. Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4
<b>Частина перша</b>			
<b>Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:</b>	<b>010</b>	637446,52	899701,87
кошти, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	011	0	0
ощадні (депозитні) сертифікати банків	012	0	0
<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства</b>	<b>020</b>	51176,50	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	021	0	0
<b>Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України</b>	<b>030</b>	397645,12	299640,19
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031	0	0
<b>Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти</b>	<b>040</b>	480602,54	575451,16
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	0	0
<b>Акції українських емітентів</b>	<b>050</b>	24522,54	20600,60

Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до <a href="#">Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення"</a>	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери	080	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	081	0	0
Об'єкти нерухомості	090	0	0
Банківські метали	100	0	0
Дебіторська заборгованість	110	5898,08	4370,16
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120)	130	1597291,30	1799763,98
Кошти на поточному рахунку	140	4722,85	4418,34
Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	1602014,15	1804182,32
<b>Частина друга</b>			
Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):	160	0	0
неперсоніфіковані внески	161	0	0
заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі	170	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат пенсійного фонду	180	6371,81	7207
Заборгованість щодо розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	6371,81	7207
Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)	210	1595642,34	1796975,32

## 2. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	X	X	1595642,34
<b>Частина перша</b>				
<b>1. Надходження пенсійних внесків</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб	010	2380	0	2380

Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020			
Пенсійні внески від юридичних осіб	030	2085978,21	0	2085978,21
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	040	780403,86	0	780403,86
<b>Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)</b>	<b>050</b>	<b>2868762,07</b>	<b>0</b>	<b>2868762,07</b>
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062):	060	910382,47	2197,54	912580,01
пенсійні виплати на визначений строк	061			
одноразові пенсійні виплати	062	910382,47	2197,54	912580,01
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	070	340520,33	0	340520,33
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090			
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100			
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 111 + р. 112), у тому числі:	110			
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111			
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112			
<b>Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110)</b>	<b>120</b>	<b>1250902,80</b>	<b>2197,54</b>	<b>1253100,34</b>
<b>Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень</b>	<b>130</b>			
<b>Частина друга</b>				
<b>Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:</b>				
<b>1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду</b>				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	-136322,45	-98004,93	-234327,38
дохід від продажу	141	1737,20	0	1737,20
переоцінка	142	-138059,65	-98004,93	-236064,58
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р. 151 + р. 152):	150	-21821,22	-1176,50	-22997,82
дохід від продажу	151	-15780,46	0	-15780,46
переоцінка	152	-6040,76	-1176,50	-7217,26
Облігації місцевих позик (р. 161 + р. 162):	160			
дохід від продажу	161			

переоцінка	162			
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р. 171 + р. 172):	170	-88238,81	4397	-83841,81
дохід від продажу	171	-63547,62	802,26	-62745,36
переоцінка	172	-24691,19	3594,74	-21096,45
Акції українських емітентів (р. 181 + р. 182):	180	-253471,42	-7102,28	-260573,7
дохід від продажу	181	26192,87	0	26192,87
переоцінка	182	-279664,29	-7102,28	-286766,57
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р. 191 + р. 192):	190			
дохід від продажу	191			
переоцінка	192			
Акції іноземних емітентів (р. 201 + р. 202):	200			
дохід від продажу	201			
переоцінка	202			
Облігації іноземних емітентів (р. 211 + р. 212):	210			
дохід від продажу	211			
переоцінка	212			
Іпотечні цінні папери (р. 221 + р. 222):	220			
дохід від продажу	221			
переоцінка	222			
Об'єкти нерухомості (р. 231 + р. 232):	230			
дохід від продажу	231			
переоцінка	232			
Банківські метали (р. 241 + р. 242):	240			
дохід від продажу	241			
курсова різниця	242			
Списання кредиторської заборгованості	250	-818677,42	4066,74	-814610,68
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (із зазначенням активу)	260			
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270			
<b>Усього (р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170 + р. 180 + р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240 + р. 250 + р. 260 + р. 270)</b>	<b>280</b>	<b>-1318531,32</b>	<b>-97819,97</b>	<b>-1416351,29</b>
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:</b>				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	290	857752,90	149767,13	1007520,03
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	1133112,34	235554,24	1368666,58
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	261644,28	146162,10	407806,38
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	130879,13	5943	136822,13

Облігацій місцевих позик:	303			
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	740588,93	83449,14	824038,07
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305			
облігацій іноземних емітентів	306			
іпотечних цінних паперів	307			
Дивіденди від (р. 311 + р. 312):	310	286,79	0	286,79
акцій українських емітентів	311	286,79	0	286,79
акцій іноземних емітентів	312			
Плата за користування об'єктами нерухомості	320			
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330			
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340			
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350			
<b>Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)</b>	<b>360</b>	<b>1991152,03</b>	<b>385321,37</b>	<b>2376473,4</b>
<b>3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду</b>	<b>370</b>			
<b>Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів</b>				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р. 381 + р. 382 + р. 383 + р. 384), з них:	380	1144,18	0	1144,18
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	1144,18	0	1144,18
агентські послуги, пов'язані з функціонуванням недержавного пенсійного фонду	382			
рекламні послуги	383			
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	384			
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	600732,34	71290,20	672022,54
Оплата послуг зберігача	400	72505,20	8521,68	81026,88
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	15200	3500	18700
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), з них:	420	5255,92	659	5914,92
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	5255,92	659	5914,92
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422			
Оплата нотаріальних послуг	430			
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	440			
Оплата послуг з оцінки об'єктів інвестицій у порядку, передбаченому законодавством	450			
Оплата послуг, пов'язаних з використанням (експлуатацією) нерухомого майна	460			

Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду	470			
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	480			
<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430 + р. 440 + р. 450 + р. 460 + р. 470 + р. 480)</b>	<b>490</b>	694837,64	83970,88	778808,52
<b>Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 490</b>	<b>500</b>	-22216,93	203530,52	181313,59
<b>Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 500)</b>	<b>2</b>	X	X	1796975,32
<b>Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)</b>	<b>3</b>	X	X	201332,98

### 3. Довідка про зміни чистої вартості активів та зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів

Одиниця виміру, грн.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			Чиста вартість одиниці пенсійних активів		
на початок звітного року (Ап, грн)	на кінець звітного року (Ак, грн)	зміни протягом звітного року* (За, %)	на початок звітного року (Вп, грн)	на кінець звітного року (Вк, грн)	зміни протягом звітного року** (Зв, %)
1	2	3	4	5	6
1595642,34	1796975,32	12,618	1,042641	1,175661	12,758

\* Алгоритм розрахунку показника:

- від чистої вартості активів на кінець звітного року (Ак) віднімається чиста вартість активів на початок звітного року (Ап);
- отримана різниця ділиться на чисту вартість активів на початок звітного року (Ап);
- частка від ділення множиться на 100 %.

\*\* Алгоритм розрахунку показника:

- від чистої вартості одиниці пенсійних активів на кінець звітного року (Вк) віднімається чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного року (Вп);
- отримана різниця ділиться на чисту вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного року (Вп);
- частка від ділення множиться на 100 %.

Уповноважена посадова особа,  
що здійснює управління активами  
недержавного пенсійного фонду

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(прізвище)

М. П.

Уповноважена посадова особа  
Адміністратора недержавного  
пенсійного фонду

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(прізвище)

М. П.

Уповноважена посадова особа  
зберігача недержавного пенсійного  
фонду

" \_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(прізвище)

М. П.

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку  
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ	
		2014	01	01	
Підприємство	Непідприємницьке товариство відкритий недержавний пенсійний фонд "Дністер"	за ЄДРПОУ		33074085	
Територія	м.Львів	за КОАТУУ		8038500000	
Організаційно-правова форма	недержавний пенсійний фонд	за КОПФГ			
Вид економічної	недержавне пенсійне забезпечення	за КВЕД		65,30	
Середня кількість	0				
Адреса,	м.Львів вул.Зелена 81				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2013 р.**

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	954	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>954</b>	<b>0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6	
Поточні фінансові інвестиції	1160		896
Гроші та їх еквіваленти	1165	642	904
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		



<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	1602	1804
	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
Пасив			
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	6	7
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	1596	1797
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1602</b>	<b>1804</b>

Керівник \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА СПЕЦІАЛЬНОЇ ЗВІТНОСТІ  
за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року**

**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА ВІДКРИТОГО  
НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ  
«ДНІСТЕР»**

**(код ЄДРПОУ 33074085)**

***Звіт незалежних аудиторів адресовано  
Раді Непідприємницького товариства відкритого  
недержавного пенсійного фонду «Дністер»,  
Адміністратору  
Непідприємницького товариства відкритого  
недержавного пенсійного фонду «Дністер»,,  
Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг.***

Ми, незалежні аудитори, провели аудит фінансових звітів НТ ВВПФ «Дністер», що включають Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, за рік, що минув на зазначену дату, Примітки до річної фінансової звітності.

***Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора та членів ради Пенсійного фонду***

Управлінський персонал Адміністратора відповідно до умов Договору про адміністрування пенсійного фонду № А-5 від 04.11.09 р. несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) згідно з концептуальною основою спеціального призначення, описаною далі, в межах обсягу інформації, що має подаватись до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та спеціальної звітності, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Рада НТ ВВПФ «Дністер» здійснює контроль за поточною діяльністю пенсійного фонду і вирішення основних питань його роботи

***Відповідальність аудитора***

Аудитор відповідає за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі проведеного аудиту відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту відповідно до Рішення Аудиторської Палати України № 229/7 від 31 березня 2011 року. Ці стандарти вимагають, щоб аудитор дотримувався етичних принципів та планував і проводив аудит таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих переkrучень.

***Обсяг та процедури аудиторської перевірки***

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум та пояснень у фінансовій звітності. Обрані процедури залежать від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилок або шахрайства. При оцінці ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що впливає на підготовку і достовірне подання Компанією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних та існуючих обставин, а не з метою надання висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії.

Обсяг аудиторської перевірки не був обмежений.

*Підстави для висловлення умовно–позитивної думки:*

Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах НТ ВВПФ «Дністер», що були надані аудиторю керівниками та працівниками Компанії-Адміністратора, яка вважається надійною та достовірною.

Бухгалтерський облік Фонду в цілому відповідає вимогам вищезазначених нормативних актів. Всі активи і пасиви Фонду обліковані і відображені у фінансовій звітності. Статті балансу відповідають даним синтетичного обліку. Дані синтетичного обліку відповідають даним звітних форм.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази є незалежними та достатніми і надають підстави для висловлення професійної думки.

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід врахувати можливість існування невиявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора, а саме:

Перехідний період в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на Міжнародні стандарти фінансової звітності, перше їх застосування при складанні фінансової звітності у 2013 році, та пов'язане з цим ймовірне внесення коригувань у вхідні залишки балансу станом на 01.01.2013 року.

Отже, аудиторський висновок було модифіковано відповідним чином на підставі МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

## **ВИСЛОВЛЕННЯ ПРОФЕСІЙНОЇ ДУМКИ АУДИТОРА**

***На думку аудитора, за винятком впливу коригувань, які б могли бути необхідними в разі наявності факторів впливу на фінансову звітність, про які йдеться у пояснювальному параграфі, фінансова звітність НТ ВВПФ «Дністер» станом на 31.12.2013 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної вище, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал Компанії - Адміністратора підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2014 р.***

***На думку Аудитора, спеціальна звітність недержавного пенсійного фонду представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах дані про НТВВПФ «Дністер» станом на 31 грудня 2013 року, його активи та їх використання, персоніфікований облік та реалізацію пенсійних схем, дані про учасників та виконані договори за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.11р. № 674 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне у сфері ринків фінансових послуг України від 28.01.2014 р. № 238).***

### **Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання**

Аудитор звертає увагу на ймовірне внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2013 р. та фінансовій звітності за 2013 рік під час складання балансу першого пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 р.

Також аудитор звертає увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий стан), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану НТ ВВПФ «Дністер», результати його операційної діяльності та рух грошових коштів згідно МСФЗ.

Фінансову звітність НТВНПФ «Дністер» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ. Таким чином, фінансова звітність може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Дата видачі висновку (звіту): 25 березня 2014 року**  
**Київ, Україна**

---

**Тетяна Ліщенко**  
**керуючий партнер**  
**сертифікований бухгалтер і зареєстрований аудитор**

Сертифікат Аудиторської палати України серії А № 004540 від 23.02.2001 р.

Сертифікат ІССАА № 0001852 от 15.04.2004 р.

від імені та за дорученням

**ТОВ «Аудиторська фірма «БЛИСКОР ГАРАНТ»**

Код ЄДРПОУ 16463676

Виписка з ЄДРПОУ серії ААВ № 779090 від 15.03.2012 р., номер запису 1 068 107 0000 025616 від 29.11.1993 р.

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98

Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, реєстраційний номер № 0331, виданого згідно рішення АПУ № 264/4 від 31.01.2013 р.

Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013р. № 2193, реєстраційний номер Свідоцтва №0042, строк дії Свідоцтва: з 11.07.2013р. до 04.11.2015р.