

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності**

**Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами
«ОПТИМА-КАПІТАЛ»
за 2020 рік**

До Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності*Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПТИМА-КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 32800975, місцезнаходження: м. Львів, вул. Наукова, 7а (далі - Компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до *Міжнародних стандартів аудиту* (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з «Кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї)

Інша інформація - це фінансова або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка включається до річних звітних даних Компанії.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка включає річну інформацію про фінансовий стан Компанії за 2020 рік, що складається, розкривається та подається відповідно до *«Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку»*, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1343 від 02.10.2012 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.10.2012 за №1764/22076, із змінами, а також річні дані щодо Компанії як адміністратора недержавного пенсійного фонду за 2020 рік, що складаються, подаються та оприлюднюються відповідно до *«Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення»*, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 23 липня 2020 року №379 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04 вересня 2020 р. за №847/35130 (далі – Положення №379).

Ми отримали іншу інформацію до дати нашого звіту аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності Компанії не поширюється на цю іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Ми переглянули інформацію за 2020 рік, наведену у Додатку 2 (*Титульний аркуш*) та Додатку 3 (*Довідка про перелік недержавних пенсійних фондів, адміністрування яких здійснює Адміністратор*) Положення №379 та порівняли її з відповідною інформацією, яка була отримана нами за наслідками проведеного аудиту фінансової звітності Компанії за 2020 рік.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Компанії нашою відповідальністю є ознайомитися з цією іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в *додаток 1* до цього звіту аудитора. Цей опис, розміщений на сторінці 6, є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог національних законодавчих і нормативних актів, що стосуються фінансових установ, ми розглянули таке.

Компанія на власному веб-сайті <https://optima-c.com.ua/> розміщає інформацію, визначену частиною першою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664-III (далі – Закон №2664), та розкриває інформацію відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону №2664.

При прийнятті рішень Компанія дотримується вимог статті 10 Закону №2664.

Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 «Ліцензійних вимог провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №913 (у редакції постанови КМУ від 22.05.2019 р. №427).

Ми переглянули річну інформацію за 2020 рік щодо Компанії, яка подається відповідно до «Положення про порядок складання та розкриття інформації компаніями з управління активами та особами, що здійснюють управління активами недержавних пенсійних фондів, та подання відповідних документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1343 від 02.10.2012 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19.10.2012 за №1764/22076, із змінами (далі - Положення №1343), та порівняли її з відповідною інформацією, яка була отримана нами за наслідками проведеного аудиту фінансової звітності Компанії за 2020 рік, а саме:

Титульний аркуш, складений згідно з Додатком 1 Положення №1343;

Довідку про відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства, складену згідно з Додатком 2 Положення №1343;

Перелік інституційних інвесторів, активами яких управляє Компанія, складений згідно з Додатком 3 Положення №1343;

Інформацію про юридичних осіб, які обслуговують пайовий інвестиційний фонд, складену згідно з Додатком 8, табл. 2 Положення №1343;

Інформацію про дотримання вимог щодо розміру винагороди компанії з управління активами інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних венчурних фондів), складену згідно з додатком 9, табл. 2 Положення №1343;

Довідку про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок активів інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів), складену згідно з Додатком 10, табл. 1 Положення №1343;

Інформацію про юридичних осіб, послугами яких користується недержавний пенсійний фонд, складену згідно з Додатком 13, табл. 2 Положення №1343;

Довідку про нарахування винагороди особі, що здійснює управління активами недержавного пенсійного фонду, складену згідно з Додатком 14 Положення №1343;

Інформацію про пруденційні нормативи, що застосовуються до Компанії, які розраховані станом на кінець звітного року, складену згідно з Додатком 15 Положення №1343 (табл. 1: Довідка про розрахунок показника розміру власних коштів; табл. 2: Довідка про розрахунок нормативу достатності власних коштів; табл. 3: Довідка про розрахунок коефіцієнта покриття операційного ризику; табл. 4: Довідка про розрахунок коефіцієнта фінансової стійкості).

На основі проведеної нами роботи ми дійшли висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації, складеної Компанією згідно з Положенням № 1343.

Розмір статутного капіталу Компанії відповідає вимогам, встановленим у частині другій статті 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 р. №5080-VI, згідно з якими розмір статутного капіталу компанії з управління активами повинен становити не менш як 7 мільйонів гривень.² Статутний капітал Компанії сформований виключно грошовими коштами і не містить державної частки.

Статутом Компанії передбачено створення резервного фонду в розмірі 25 відсотків статутного капіталу, а щорічні відрахування до резервного фонду встановлено у розмірі 5 відсотків суми чистого прибутку. Протягом 2020 року відрахувань до резервного фонду Компанії не було, кошти резервного фонду не використовувались.

Власний капітал Компанії на початок і кінець звітного 2020 року відповідає вимогам, встановленим частиною четвертою статті 27 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 р. №1057-IV (далі – Закон №1057), згідно з якими особа, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому, ніж 2,5 мільйона гривень, частиною третьою статті 39 Закону №1057, згідно з якими особа, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з управління активами, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні, не меншому ніж розмір її зареєстрованого статутного капіталу, а також вимогам пункту 12 глави 3 розділу II «Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 23.07.2013 №1281 та зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 12 вересня 2013 р. за №1576/24108, згідно з якими особа, яка здійснює управління активами недержавних пенсійних фондів, зобов'язана підтримувати розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж розмір її зареєстрованого статутного капіталу.

Ми визначили показники Компанії, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління активами, згідно з розділом IV «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 01 жовтня 2015 року №1597 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 жовтня 2015 р. за №1311/27756, із змінами і доповненнями, а саме: розмір власних коштів; норматив достатності власних коштів; коефіцієнт покриття операційного ризику; коефіцієнт фінансової стійкості, та порівняли їх з нормативними значеннями. Всі пруденційні показники Компанії за 2020 рік задовольняють встановлені нормативні вимоги.

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ОПТИМА – КАПІТАЛ» 20 січня 2021 року (протокол № 2001/21) до дати аудиторського висновку (23.02.2021 р.).

ТОВ АФ «Контракти-Аудит»,
код за ЄДРПОУ 20845165;
номер у реєстрі АПУ: 0705
(за розділом «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»)

Директор фінансовий - аудитор
ТОВ АФ «Контракти-Аудит»
(сертифікат аудитора А№002124)

Аудитор
(сертифікат аудитора А№001610)



Слісєєв А.В.

 Коношенкова Т.Б.

м. Львів, вул. Зелена, 109, к. 305

23 лютого 2021 року

Додаток 1 до звіту аудитора

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.