

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності**

Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами
«ОПТИМА-КАПІТАЛ»
за 2019 рік

До Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

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 2019 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 2019 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 входить до складу річних звітних даних Компанії за 2019 рік, що складена та подається відповідно 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 27.10.2011 р. №674 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2012 р. за №41/20354 (в редакції, затвердженій розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08 серпня 2019 року №1512), далі - Положення №674.

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.

Відповідно до вимог п. 4.1 Положення №674 ми перевірили інформацію, наведену Компанією за формою АПФ-1 «Загальні відомості про адміністратора недержавного пенсійного фонду» за 2019 рік, та порівняли її з відповідною інформацією, яка була отримана нами за наслідками проведеного аудиту фінансової звітності Компанії за 2019 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 сторінках 6 та 7, є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Відповідно до вимог національних і нормативних актів, що стосуються фінансових установ, зокрема адміністраторів недержавних пенсійних фондів, а також «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 25.02.2020 р. №362, з урахуванням деяких положень «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 01.02.2018 р. №142, ми розглянули такі питання.

1. У 2019 році Компанія вчасно, протягом 30 календарних днів з дня настання змін, повідомила Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про зміну кваліфікованих працівників Компанії.

2. Компанія на власному веб-сайті <https://optima-c.com.ua/> розмістила 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 розкрила інформацію відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону №2664.

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

4. Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 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), та розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 р. №1515 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27.07.2004 р. за №933/9532, із змінами і доповненнями.

5. 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 2019 рік задовольняють встановлені нормативні вимоги.

6. Розкриття інформації щодо змісту статей балансу Компанії на 31.12.2019 р., питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, наведено нижче. Валюта балансу на початок ~~звітний~~ періоду становить 26 585 тис. грн., на дату балансу – 26 546 ~~тис.~~ грн.

6.1. Розкриття інформації за видами активів

Розділ I активу «Необоротні активи». Сальдо за розділом (рядок 1095 балансу) на початок звітний періоду складало 24 617 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 24 535 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035 активу балансу) відображені в балансі за справедливою вартістю, яка на початок і кінець звітний періоду складала 24 360 тис. грн. (16 785 тис. грн. – 49 штук інвестиційних сертифікатів пайового інвестиційного фонду; 1 500 тис. грн. – частка 15,0% у ТОВ «ГЛАССВОРК ТЕХНОЛОДЖІ»; 3 000 тис. грн. – частка 15,0% у ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ЮРИДИЧНІ ТЕХНОЛОГІЇ»; 3 075 тис. грн. – частка 15,0% у ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС»). Оцінка довгострокових фінансових інвестицій, відображених в активах балансу Компанії, здійснена на основі МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Розділ II активу «Оборотні активи». Сальдо за розділом (рядок 1195 балансу) на початок звітний періоду складало 1 968 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 2 011 тис. грн.

Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків (рядок 1145 активу балансу) відображена в балансі за станом розрахунків з пайовим інвестиційним фондом (ПНВІФЗТ «Професійний» ТОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ», код за ЄДР ІСІ 233054) і на початок звітний періоду складала 161 тис. грн., на дату балансу дорівнювала 220 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155 активу балансу) відображена в балансі за чистою реалізаційною вартістю (заборгованість одного контрагента за продані Компанією інвестиційні сертифікати пайового інвестиційного фонду), яка на початок звітного періоду складала 1 770 тис. грн., на дату балансу дорівнювала 1 752 тис. грн.

6.2. Розкриття інформації за видами зобов'язань

Розділ II пасиву «Довгострокові зобов'язання і забезпечення». Сальдо за розділом (рядок 1595 балансу) на початок звітного періоду складало 53 тис. грн., на дату балансу – 4 тис. грн. Ці сальдо стосуються орендного зобов'язання, визначеного за МСФЗ 16 «Оренда».

Розділ III пасиву «Поточні зобов'язання і забезпечення». Сальдо за розділом (рядок 1695 балансу) на початок звітного періоду складало 135 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 159 тис. грн.

Поточні зобов'язання Компанії відображені за сумою погашення.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (рядок 1610 балансу) за орендою на початок звітного періоду складала 40 тис. грн., на дату балансу дорівнювала 48 тис. грн. Ці сальдо відповідають оцінкам, здійсненим відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615 балансу) за послуги мобільного зв'язку, юридичні послуги, послуги з ІТ обслуговування на початок звітного періоду складала 19 тис. грн., на дату балансу дорівнювала 20 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (рядок 1630 балансу) на початок звітного періоду складала 10 тис. грн., на дату балансу дорівнювала 12 тис. грн.

Поточні забезпечення (рядок 1660 балансу) включають резерв відпусток, який на початок звітного періоду складав 61 тис. грн., на дату балансу дорівнював 74 тис. грн.

6.3. Розкриття інформації про власний капітал

Розділ I пасиву «Власний капітал». Сальдо за розділом (рядок 1495 балансу) на початок звітного періоду складало 26 397 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 26 383 тис. грн.

Варто-спрямований (статутний) капітал (рядок 1400 балансу) на початок звітного періоду на дату балансу дорівнював 25 000 тис. грн. і складався з таких часток учасників:

- ТОВ «БУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС» - 20 050 тис. грн. (80,2% статутного капіталу);
- Каданіна Тетяна Олександрівна – 2 475 тис. грн. (9,9% статутного капіталу).
- Ломакович Віталій Афанасійович – 2 475 тис. грн. (9,9% статутного капіталу).

Розміру статутного капіталу відповідає вимогам, встановленим у частині другій статті 63 Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 р. №5080-VI. Статутний капітал сформований виключно грошовими коштами і не містить державної частки.

Капітал у дооцінках (рядок 1405 балансу) включає дооцінки довгострокових фінансових інвестицій (інвестиційних сертифікатів пайового інвестиційного фонду), який на початок і кінець звітного періоду складав 2 955 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420 балансу) у сумі -1 583 тис. грн., відображений у складі власного капіталу Компанії на дату балансу, узгоджується із залишками непокритого збитку на початок звітного року (-1 569 тис. грн.), та сумою чистого збитку, відображеного у звіті про фінансові результати за 2019 р. (14 тис. грн.).

Резервний капітал (рядок 1415 балансу) на початок звітного періоду й на дату балансу складав 11 тис. грн. і був сформований за результатами попередніх років (за рахунок відрахувань у розмірі п'яти відсотків від частини чистого прибутку Компанії за відповідні роки).

7. Звітність Компанії затверджена на загальних зборах учасників (14.02.2020 р., протокол №238) до дати аудиторського висновку (28.02.2020 р.).

8. Станом на 31.12.2019 р. власний капітал Компанії складав 26,383 млн. грн. Це відповідає вимогам, встановленим частиною четвертою статті 27 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 р. №1057-IV, 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.

9. Статутом Компанії передбачено створення резервного фонду в розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку. Протягом 2019 року відрахувань до резервного фонду не було.

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№00212)

Аудитор
(сертифікат аудитора А№00

м. Львів, вул. Зелена, 109, к.

28 лютого 2020 року



Єлісєєв А.В.

Коношенкова Т.Б.

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 пеналезними, 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.