

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності**Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії»**
за 2017 рік**До Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг****Звіт щодо аудиту фінансової звітності***Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії», далі – Фонд, код за ЄДРПОУ 33617734, місцезнаходження: м. Львів, вул. Наукова, 7а, що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 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 Фонду на 31 грудня 2017 року, його 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.

До ключових питань ми віднесли питання ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності недержавними пенсійними фондами (далі – НПФ) після виключення НПФ з Реєстру неприбуткових установ і організацій, внаслідок чого виникли протиріччя між нормами Податкового кодексу України (щодо необхідності оподаткування НПФ податком на прибуток) та нормами Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» про те, що НПФ за визначенням має статус неприбуткової організації й, як наслідок, у виключному переліку напрямів використання активів НПФ податок на прибуток не передбачений.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) та Звіт про власний капітал Фонду за 2017 рік складений та поданий адміністратором Фонду - Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПТИМА-КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 32800975, місцезнаходження: м. Львів, вул. Наукова, 7а (далі – Адміністратор) згідно з рекомендаціями спільного листа Всеукраїнської професійної громадської організації «Спілка аудиторів України» (ВІГО САУ) та Національної асоціації недержавних пенсійних фондів України та адміністраторів недержавних пенсійних фондів (НАПФА) від 30.01.2018 р., вихідний №2/18-02, що базуються на аналізі Концептуальної основи фінансової звітності у МСФЗ, МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» тощо.

У Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) Фонду за 2017 рік Адміністратор показав зміну чистої вартості активів, а саме: збільшення чистої вартості активів НПФ у сумі 563 тис. грн., що відображено як збільшення пенсійних зобов'язань Фонду та відповідне збільшення інших витрат (витрат від зміни вартості фінансових інструментів). При цьому фінансовий результат до оподаткування відсутній. Таке складання Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) Фонду за 2017 рік призвело до відсутності будь-яких показників у Звіті про власний капітал Фонду за 2017 рік.

Інша інформація (інформація щодо річних звітних даних, 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 Фонду.

Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за іншу інформацію, яка входить до складу річних звітних даних Фонду за 2017 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, зі змінами (далі Положення №674).

Ми отримали іншу інформацію до дати нашого звіту аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності Фонду 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 Адміністратором у Титульному аркуші звітності про діяльність недержавних пенсійних фондів, у звітних даних за 2017 рік за формами НПФ-1 «Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд», НПФ-2 «Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду», НПФ-3 «Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду», НПФ-4 «Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду», НПФ-6 «Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією», НПФ-7 «Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду», НПФ-8 «Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду», НПФ-9 «Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів» та у Довідці про чисту вартість активів за 2017 рік, та порівняли її з відповідною інформацією, яка була отримана нами за наслідками проведеного аудиту фінансової звітності Фонду за 2017 рік.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Фонду 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 Адміністратора 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 Адміністратора несе відповідальність за оцінку здатності Фонду 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 засновники пенсійного фонду планують ліквідувати Фонд або немає інших реальних альтернатив цьому.

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

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 щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог національних і нормативних актів, що стосуються фінансових установ, зокрема адміністраторів недержавних пенсійних фондів, а також «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. Фонд на веб-сторінці веб-сайту Адміністратора <http://optima-c.com.ua/vidkrytyj-npf-sotsialni-garantiji/> розмістив 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 розкрив інформацію відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону №2664.

2. При прийнятті рішень Фонд і Адміністратор дотримуються вимог статті 10 Закону №2664.

3. Розкриття інформації щодо змісту статей балансу Фонду на 31.12.2017 р., питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, наведено нижче. Валюта балансу на початок звітного періоду становить 4 936 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 5 993 тис. грн.

3.1. Розкриття інформації за видами активів

Розділ I активу «Необоротні активи». Сальдо за розділом (рядок 1095 балансу) на початок звітного періоду складало 1 874 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 496 тис. грн.

Довгострокові фінансові інвестиції (рядок 1035 активу балансу) відображені в балансі за справедливою вартістю, яка

на початок звітного періоду складала 1 874 тис. грн. (1 039 тис. грн. - 37 штук процентних облігацій внутрішньої державної позики (надалі ОВДП) серії UA4000193783 зі строком погашення 28.03.2018 р.; 171 тис. грн. – 6 штук процентних ОВДП серії UA4000195036 зі строком погашення 15.08.2018 р.; 664 тис. грн. – 1235 штук процентних ОВДП серії UA4000185557 зі строком погашення 22.07.2019 р.),

на дату балансу дорівнювала 496 тис. грн. (496 тис. грн. – 1235 штук процентних ОВДП серії UA4000185557 зі строком погашення 22.07.2019 р.).

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 звітнього періоду складало 3 062 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 5 497 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160 активу балансу) відображені в балансі за справедливою вартістю, яка

на початок звітнього періоду складала 590 тис. грн. (386 тис. грн. - 364 штуки процентних ОВДП серії UA4000189021 зі строком погашення 01.02.2017 р.; 204 тис. грн. - 200 штук процентних ОВДП серії UA4000180400 зі строком погашення 19.04.2017 р.),

на дату балансу дорівнювала 2 459 тис. грн. (1 082 тис. грн. - 37 штук процентних ОВДП серії UA4000193783 зі строком погашення 28.03.2018 р.; 608 тис. грн. - 21 штука процентних ОВДП серії UA4000195036 зі строком погашення 15.08.2018 р.; 160 тис. грн. - 160 штук процентних ОВДП серії UA4000171391 зі строком погашення 27.06.2018 р.; 321 тис. грн. - 295 штук процентних ОВДП серії UA4000194591 зі строком погашення 11.07.2018 р.; 288 тис. грн. - 10 штук процентних ОВДП серії UA4000195408 зі строком погашення 12.09.2018 р.).

Оцінка поточних 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».

Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165 балансу) відображені в балансі за номінальною вартістю, яка

на початок звітнього періоду складала 2 414 тис. грн. (7 тис. грн. - на поточному банківському рахунку в національній валюті; 2 397 тис. грн. - на депозитних банківських рахунках у шести банківських установах за десятьма договорами в національній валюті),

на дату балансу дорівнювала 3 005 тис. грн. (7 тис. грн. - на поточному банківському рахунку в національній валюті; 2 998 тис. грн. - на депозитних банківських рахунках у шести банківських установах за чотирнадцятьма договорами, з них 13 - у національній валюті, 1 - в іноземній валюті),

3.2. Розкриття інформації за видами зобов'язань

Розділ III пасиву «Поточні зобов'язання і забезпечення». Сальдо за розділом (рядок 1695 балансу) на початок звітнього періоду складало 16 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 20 тис. грн.

Поточні зобов'язання Фонду відображені за сумою погашення.

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690 балансу) на початок звітнього періоду складала 16 тис. грн. (12 тис. грн. - за послуги з управління активами; 2 тис. грн. - за послуги з адміністрування; 2 тис. грн. - за послуги зі зберігання активів), на дату балансу дорівнювала 20 тис. грн. (15 тис. грн. - за послуги з управління активами; 2 тис. грн. - за послуги з адміністрування; 3 тис. грн. - за послуги зі зберігання активів).

Розділ V пасиву «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду». Сальдо за розділом (рядок 1800 балансу) на початок звітнього періоду складало 4 920 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 5 973 тис. грн.

4. Звітність Фонду затверджена Радою Фонду на своєму засіданні (15.02.2018 р., протокол №66) до дати звіту аудитора (15.03.2018 р.).

ТОВ АФ «Контракти-Аудит»,
код за ЄДРПОУ 20845165;
номери у реєстрах: 0705 (АПУ);
0055 (Нацкомфінпослуг)

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

Аудитор
(сертифікат аудитора А№001610)



Елісєєв А.В.

Коношенкова Т.Б.

м. Львів, вул. Зелена, 109, к. 305
15 березня 2018 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 Фонду 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 Фонд 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.