

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності**Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії»**
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 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 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 Фонду на 31 грудня 2019 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 Фонду 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань ми віднесли особливості ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності недержавними пенсійними фондами (далі – НПФ), які пов'язані з відсутністю в НПФ власного капіталу, а також з формуванням чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду, що відображається за спеціальним рядком пасиву балансу.

Фінансова звітність Фонду за 2019 рік складена та подана 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» (ВПГО 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 2019 рік Адміністратор показав зміну чистої вартості активів, а саме: збільшення чистої вартості активів НПФ у сумі 482 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 2019 рік призвело до відсутності будь-яких показників у Звіті про власний капітал Фонду за 2019 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 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 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 недержавного пенсійного фонду, і звітних даних за 2019 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 НПФ за 2019 рік, та порівняли її з відповідною інформацією, яка була отримана нами за наслідками проведеного аудиту фінансової звітності Фонду за 2019 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 2018 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 <https://optima-c.com.ua/no-vpf-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 31.12.2019 р., питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, наведено нижче. Валюта балансу на початок звітного періоду становить 7 204 тис. грн., на дату балансу дорівнює 8 205 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 306 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 0 тис. грн.

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

на початок звітного періоду складала 306 тис. грн. (306 тис. грн. – 3 штуки процентних облігацій українського емітента серії UA4000199350 зі строком погашення 17.11.2020 р.);

на дату балансу дорівнювала 0 тис. грн.

Оцінка довгострокових фінансових інвестицій, відображених в активах балансу Фонду, здійснена на основі МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», 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 6 898 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 8 205 тис. грн.

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

на початок звітнього періоду складала 3 537 тис. грн. (441 тис. грн. – 428 штук процентних ОВДП серії UA4000194088 зі строком погашення 24.04.2019 р.; 24 тис. грн. – 23 штуки процентних ОВДП серії UA4000194138 зі строком погашення 15.05.2019 р.; 394 тис. грн. – 367 штук процентних ОВДП серії UA4000194658 зі строком погашення 10.07.2019 р.; 613 тис. грн. – 569 штук процентних ОВДП серії UA4000196562 зі строком погашення 02.01.2019 р.; 1 063 тис. грн. – 37 штук процентних ОВДП серії UA4000198469 зі строком погашення 10.07.2019 р.; 168 тис. грн. – 6 штук процентних ОВДП серії UA4000199244 зі строком погашення 23.10.2019 р.; 834 тис. грн. – 30 штук процентних ОВДП серії UA4000201446 зі строком погашення 27.02.2019 р.);

на дату балансу дорівнювала 4 089 тис. грн. (306 тис. грн. – 3 штуки процентних облігацій українського емітента серії UA4000199350 зі строком погашення 17.11.2020 р.; 577 тис. грн. – 594 штуки дисконтних ОВДП серії UA4000203749 зі строком погашення 01.04.2020 р.; 33 тис. грн. – 31 штука процентних ОВДП серії UA4000171094 зі строком погашення 08.07.2020 р.; 115 тис. грн. – 110 штук процентних ОВДП серії UA4000197040 зі строком погашення 24.03.2020 р.; 472 тис. грн. – 465 штук процентних ОВДП серії UA4000198006 зі строком погашення 10.06.2020 р.; 1 045 тис. грн. – 978 штук процентних ОВДП серії UA4000202469 зі строком погашення 30.09.2020 р.; 1 541 тис. грн. – 63 штуки процентних валютних ОВДП серії UA4000202535 зі строком погашення 30.01.2020 р.

Оцінка поточних фінансових інвестицій, відображених в активах балансу Фонду, здійснена на основі МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення», 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 3 341 тис. грн. (32 тис. грн. – на поточному банківському рахунку в національній валюті; 3 309 тис. грн. – на депозитних банківських рахунках у п'яти банківських установах за шістнадцятьма договорами в національній валюті);

на дату балансу дорівнювала 4 093 тис. грн. (53 тис. грн. – на поточному банківському рахунку в національній валюті; 4 040 тис. грн. – на депозитних банківських рахунках у семи банківських установах за двадцятьма п'ятьма договорами в національній 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 25 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 28 тис. грн.

Поточні зобов'язання Фонду відображені за сумою погашення.

На початок звітнього періоду *поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги* (рядок 1615 балансу) складала 24 (18 тис. грн. – за послуги з управління активами; 3 тис. грн. – за послуги з адміністрування; 3 тис. грн. – за послуги зі зберігання активів); на дату балансу дорівнювала 28 тис. грн. (21 тис. грн. – за послуги з управління активами; 3 тис. грн. – за послуги з адміністрування; 4 тис. грн. – за послуги зі зберігання активів).

Розділ V пасиву «Чиста вартість активів педержавного пенсійного фонду». Сальдо за розділом (рядок 1800 балансу) на початок звітної періоду складало 7 179 тис. грн., на дату балансу дорівнювало 8 177 тис. грн.

4. Звітність Фонду затверджена Радою Фонду на своєму засіданні (28 січня 2020 року (протокол № 78) до дати звіту аудитора (19.02.2020 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)



Єлісєєв А.В.

Коношенкова Т.Б.

м. Львів, вул. Зелена, 109, к. 305

19 лютого 2020 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.