

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо повного комплексу фінансової звітності
неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії»
за 2014 рік

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

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Ми провели аудит фінансової звітності Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії», далі – Фонд (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33617734; місцезнаходження: 79060, м. Львів, вул. Наукова, 7-а; первісну державну реєстрацію проведено 24.06.2005 р. виконавчим комітетом Львівської міської ради; внесено до Державного реєстру фінансових установ згідно з рішенням Держфінпослуг №5138 від 20.12.2005 р., Свідоцтво серії ПФ №59, реєстраційний номер 12101677), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2014 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад суттєвих облікових політик, інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки відповідно до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» з урахуванням МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», а також Інформаційного повідомлення, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 20.11.2012 р. №2316.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» на 31.12.2014 р., її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

У зв'язку з висвітленням питань, наведених у пояснювальному параграфі, наша аудиторська думка не змінюється.

Висловлення думки щодо інформації за видами активів Фонду.

Оцінка фінансових інвестицій, поточної дебіторської заборгованості, грошових коштів, відображених в активах балансу Фонду, здійснена на основі МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Довгострокові фінансові інвестиції відображені в балансі за справедливою вартістю, яка дату балансу дорівнює 1 239 тис. грн. (у тому числі акції українських емітентів 2 тис. грн., облігації українських емітентів 306 тис. грн., облігації внутрішньої державної позики 1 021 тис. грн.)

Поточні фінансові інвестиції відображені в балансі за справедливою вартістю, яка на дату балансу дорівнює 669 тис. грн. (у тому числі облігації внутрішньої державної позики 669 тис. грн.)

Дебіторська заборгованість Фонду за розрахунками з нарахованих доходів на дату балансу дорівнює 33 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти підтвержені виписками з банківських рахунків Фонду й на дату балансу дорівнюють 1 539 тис. грн. (на депозитних рахунках).

На нашу думку, інформація за видами активів Фонду подана у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Валюта балансу Фонду на початок звітного періоду складає 3 400 тис. грн., на кінець звітного періоду – 3 570 тис. грн.

Висловлення думки щодо інформації про зобов'язання Фонду.

Визнання та оцінка зобов'язань, відображених в пасиві балансу Фонду, здійснено на основі МСФЗ 9, МСБО 32, МСБО 39, МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

Поточні зобов'язання Фонду відображені на дату балансу за сумою погашення.

Інші поточні зобов'язання на дату балансу дорівнює 12 тис. грн.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду на початок звітного періоду складає 3 388 тис. грн., на дату балансу дорівнює 3 558 тис. грн.

На нашу думку, інформація за видами зобов'язань, подана у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Висловлення думки щодо інформації про обсяг чистого прибутку Фонду.

Доходи Фонду, відображені у Звіті про фінансові результати за 2014 рік, реальні, класифіковані та оцінені згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» та відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Визнання витрат Фонду та їх склад, наведений у Звіті про фінансові результати за 2014 рік, відповідають МСБО 32, МСБО 39 та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Чистий прибуток Фонду за 2014 рік дорівнює 127 тис. грн.

На нашу думку, інформації про чистий прибуток у фінансовій звітності Фонду відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Висловлення думки щодо відповідності показників фінансової звітності Фонду.

Показники фінансової звітності Фонду відповідають даним бухгалтерського обліку. При цьому забезпечена порівнянність показників окремих фінансових звітів Фонду за 2014 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ми розглянули питання, що стосуються виконання Фондом вимог інших законодавчих і нормативних актів, зокрема законодавства про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 р. №1057-IV (далі – Закон №1057), «Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди)» від 15.03.2001 р. №2299-III, «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. №3480-IV, «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996 р. №448/96-ВР, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664-III; «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 (далі – Положення №674); «Положення про порядок визначення чистої вартості активів недержавного пенсійного фонду (відкритого, корпоративного, професійного)», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.08.2004 р. №339 (у редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28.02.2012 р. №333 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 31.05.2012 р. за №874/21186 (далі – Положення №339); «Положення про провадження діяльності з адміністрування недержавного пенсійного фонду», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03 грудня 2013 року №4400 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04 лютого 2014 р. за №218/24995; «Положення про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04.12.2012 р. №2541, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2012 р. №1746 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07 лютого 2013 р. за №226/22758 (погоджено Державною службою України з питань регуляторної політики та розвитку підприємництва); інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг, нормативних актів Держфінмоніторингу, Нацфінпослуг щодо вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» від 28.11.2002 р. №249-IV.

Крім того, згідно з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» ми розглянули іншу звітність про діяльність недержавного пенсійного фонду, що подається заявником до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія), відповідно до п. 3.1 розділу III Положення №674.

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» ми виконали аудиторські процедури з метою ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

У параграфах, наведених нижче, ми висловлюємо свою думку з цих питань.

Параграф щодо відповідності складу активів Фонду та їх використання

вимогам чинного законодавства

Результати виконаних нами аудиторських процедур щодо складу активів Фонду показали таке.

Склад активів Фонду (грошові кошти та цінні папери) на початок і кінець звітного періоду відповідає вимогам п. 1 ст. 47 Закону №1057.

Склад активів Фонду за видами та емітентами цінних паперів (включаючи виконання вимог щодо лістингу цінних паперів на фондовій біржі) відповідає п. 2 ст. 47 Закону №1057. До складу активів Фонду не включались цінні папери, застережені в п. 3 ст. 47 Закону №1057. Процентні співвідношення (структура) сформованих активів Фонду на початок і кінець звітного періоду не перевищують нормативів, встановлених у ст. 49 Закону №1057 щодо обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами пенсійного фонду.

При розрахунках чистої вартості активів Фонду дотримано вимоги п. 6 ст. 47 Закону №1057 та норми Положення №339.

Ми підтверджуємо, що склад активів Фонду на початок звітного періоду (01.01.2014 р.) та на дату балансу (31.12.2014 р.) відповідає вимогам чинного законодавства.

Результати виконаних нами аудиторських процедур щодо використання активів Фонду показали таке.

Протягом звітного періоду пенсійні активи Фонду використовувались виключно для цілей інвестиційної діяльності, виконання зобов'язань фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення.

Склад витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення, та їх розміри, щодо яких установлені застережні границі, відповідають вимогам п.1 ст. 48 Закону №1057.

Параграф щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що подається до Комісії

Ми розглянули іншу інформацію, що подається до Комісії. Згідно з адміністративними даними, адміністратором Фонду та особою, яка здійснює управління активами Фонду, є товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Оптіма-Капітал» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32800975; місцезнаходження: м. Львів, вул. Наукова, 7А; ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів від 14.05.2008 р. серії АБ №115981; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) від 26.03.2012 р. серії АВ №617838).

Ми переглянули річні звіти 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 персоналізованого обліку

учасників недержавного пенсійного фонду», НПФ-5 «Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми», НПФ-7 «Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією», НПФ-8 «Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду», НПФ-9 «Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду», НПФ-10 «Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів», які складені за адміністративною інформацією, даними бухгалтерського обліку, персоніфікованого обліку учасників Фонду тощо та відповідають нормативним вимогам.

Під час розгляду іншої інформації ми не ідентифікували суттєвої невідповідності (суперечності) іншої інформації та інформації, яка міститься у перевірених нами фінансовій звітності.

Під час розгляду іншої інформації з метою ідентифікації суттєвих невідповідностей ми не отримали відомостей про безперечно суттєве викривлення факту.

Параграф щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Згідно з МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Нами були подані запити до управлінського персоналу та адміністратора Фонду, які, на нашу думку, можуть мати інформацію, що, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Нами були проведені аналітичні процедури наприкінці аудиту під час формулювання загального висновку для засвідчення того, чи узгоджується фінансова звітність із розумінням нами суб'єкта господарювання.

Отримана нами інформація не свідчить про ризики суттєвого викривлення фінансової звітності Фонду внаслідок шахрайства.

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повна найменування: товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Контракти-Аудит».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20845165.

Свідоцтва про внесення до реєстрів аудиторських фірм:

№0705 про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. №98 та продовжене рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. №221/3 до 04.11.2015 р.;

№0055 про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 08 серпня 2013 року №2662 строком дії до 04.11.2015 р.;

серія П №000216 про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане згідно з рішенням НКЦПФР строком дії до 04.11.2015 р.

Місцезнаходження: м. Львів, вул. Зелена, 109.

Телефон/факс: (032) 294-96-61, 294-96-62.

Аудит проведений згідно з договором б/н від 29.12.2014 р. на проведення аудиту фінансової звітності між товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Контракти-Аудит» та Неприбутковою організацією «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії».

Підставою проведення аудиту фінансової звітності Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» є п. 4.1 розділу IV «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.

Аудит фінансової звітності Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії» розпочато 04.02.2015 р. і закінчено 28.02.2015 р.

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

Слісєєв А.В.

28 лютого 2015 року

м. Львів, вул. Зелена, 109, к. 305