



ГАРАНТ-АУДИТ

ЄДРПОУ 31200575
04116, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10
тел. +38/044/ 379-32-30
моб. +38/067/ 506-98-48
e-mail: GarantAudit3838@gmail.com
www.garant-audit.com.ua

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
НЕПРИБУТКОВОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»
станом на 31 грудня 2021 року**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Раді НЕПРИБУТКОВОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»

Адміністратору:

Товариству з обмеженою відповідальністю

«Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «ОПТИМА-КАПІТАЛ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності НЕПРИБУТКОВОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» (далі – Фонд), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Примітки 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 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі за текстом - 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 Міжнародним Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Особливості ведення обліку та складання фінансової звітності

На нашу думку, це питання є одним з найбільш значимих для нашого аудиту оскільки пов'язане з особливим підходом ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності недержавного пенсійного фонду (НПФ), а саме: відсутністю у НПФ власного капіталу, а також формуванням чистої вартості активів НПФ, що відображаються в окремому спеціальному рядку пасиву Звіту про фінансовий стан.

На сьогоднішній день підхід до відображення в бухгалтерському обліку та у фінансовій звітності накопичення пенсійних коштів та результат зміни вартості чистих активів наступний: при формуванні звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду відображення доходів і витрат від зміни чистої вартості фінансових інструментів відбувається згорнуто за звітний період або у складі інших доходів або у складі інших витрат до визначення фінансового результату до оподаткування, що призводить до відсутності фінансового результату до оподаткування та відсутності будь-яких показників у Звіті про зміни у власному капіталі.

Ми переконались в тому, що облікові політики Фонду містять відповідні положення щодо визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів у Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, які були враховані при формуванні фінансової звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду в цілому.

Інформація про відображення у фінансовій звітності інвестиційного прибутку, вартості чистих активів Фонду розкрита у Примітках 1.2, 6.1 та 6.2.6 фінансової звітності Фонду.

Пояснювальний параграф

1. Ми звертаємо увагу на Примітку 10 «Події після звітної дати» та Примітку 2.4 «Припущення про безперервність діяльності», де зазначається про військову агресію російської федерації проти України, що розпочалась 24 лютого 2022 року, та те, що неможливо спрогнозувати тривалість війни та повноту її наслідків для економіки України. Існує високий ступінь невизначеності щодо подальшого розвитку фінансового сектору країни. Однак, враховуючи поточний стан, управлінський персонал Адміністратора Фонду – ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» та Фонду забезпечує безперервну діяльність Фонду та планує її продовження в майбутньому.

Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

2. Згідно з чинним законодавством, станом на дату цього звіту аудитора фінансова звітність Фонду відповідно до МСФЗ повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано у Примітці 2.1 до фінансової звітності, станом на дату цього звіту аудитора Адміністратор Фонду ще не підготував звіт у форматі iXBRL внаслідок обставин, описаних у Примітці 2.1, і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL протягом 2022 року.

Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

3. Ми звертаємо увагу на Примітку 11 «Діяльність в умовах світової пандемії COVID-19», в якій зазначено, що внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Фонд не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на майбутню платоспроможність його вкладників та бажання учасників відкласти отримання пенсійних виплат на майбутнє. В теперішній час управлінський персонал Адміністратора Фонду – ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ» та Фонду уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями, однак оцінює, що карантинні та обмежувальні заходи, викликані пандемією COVID-19, істотно не погіршили якості інвестиційного портфелю та не вплинуть на здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором (ТОВ «Аудиторська фірма «Контракти-Аудит»), який 15 березня 2021 року висловив немодифіковану думку про дану звітність Фонду.

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

Управлінський персонал Адміністратора Фонду - Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПТИМА-КАПІТАЛ» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності Фонду відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Адміністратора Фонду визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності Фонду, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду 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 для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має 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, що 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.

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 не виявлення 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Цей розділ складений з урахуванням Вимог, встановлених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи на 31.12.2021	НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»
код за ЄДРПОУ	33617734

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390:

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

На нашу думку, інформація, розкрита у Примітці 1.1 до фінансової звітності, відповідає інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності Фонду, розкриті в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес:

НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не є:

- контролером/учасником небанківської фінансової групи;
- підприємством, що становить суспільний інтерес.

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності):

НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не має материнських/дочірніх компаній.

ВІДПОВІДНІСТЬ СТРУКТУРИ АКТИВІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09 липня 2003 року та Положення про вимоги до осіб, що здійснюють професійну діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), щодо складу та структури активів недержавних пенсійних фондів, якими вони управляють, яке затверджене Рішенням НКЦПФР від 26.04.2012р. № 582 (із змінами та доповненнями) щодо структури активів пенсійного фонду.

ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА НАПРЯМІВ ВИКОРИСТАННЯ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог ст. 48 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09 липня 2003 року щодо використання пенсійних активів.

ДОТРИМАННЯ ОБМЕЖЕНЬ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ З ПЕНСІЙНИМИ АКТИВАМИ

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог ст. 49 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09 липня 2003 року та Положення про вимоги до осіб, що здійснюють професійну діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), щодо складу та структури активів недержавних пенсійних фондів, якими вони управляють, яке затверджене Рішенням НКЦПФР від 26.04.2012р. № 582 (із змінами та доповненнями) щодо обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами пенсійного фонду.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ`ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ГАРАНТ-АУДИТ»

ідентифікаційний код юридичної особи:
31200575

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб`єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України:
№ 3838

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:
04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10

вебсторінка/вебсайт
www.garant-audit.com.ua

основні відомості про умови договору:
дата та номер договору : № 19-01/01-22 від 19.01.2022
дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 19.01.2022 – 20.09.2022

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора є

Директор, аудитор

Номер в Реєстрі аудиторів та суб`єктів аудиторської діяльності 101505
ICFM, DipIFRS, № IAS 10912 від 07.07.2016
IFA, DipIFRS, № 03/20019/10085, березень 2019



Тетяна ЛІЩЕНКО

20 вересня 2022 року
Київ, Україна