



# 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](mailto:garantaudit3838@gmail.com)  
[www.garant-audit.com.ua](http://www.garant-audit.com.ua)

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо річної фінансової звітності**  
**НЕПРИБУТКОВОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД**  
**«СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»**  
**станом на 31 грудня 2023 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 «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 2023 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 2023 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 (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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.

### **Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Фонду значно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, а також, що інтенсивність подальшого розвитку подій та строки їх припинення є факторами невизначеності. Як зазначено у Примітці 2.4., ці події та умови свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати суттєві сумніви у спроможності Фонду продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **Пояснювальний параграф**

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 2024 року.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **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.

Крім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

## **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Адміністратора Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОПТИМА-КАПІТАЛ» (скорочена назва ТЗОВ «КУА «ОПТИМА-КАПІТАЛ», надалі - Адміністратор Фонду) несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із інформації, яка міститься у щорічних адміністративних даних Фонду за 2023 рік, складених Адміністратором Фонду відповідно вимог Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 липня 2020 р. № 379 (зі змінами), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 б необхідно було включити до звіту.

## **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 край 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**

Відповідно до вимог, встановлених у статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

### **УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ, ЯКИЙ СКЛАДАЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА, З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД; ПРО НАЯВНІСТЬ СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ ТА ЇХ ХАРАКТЕР**

Відповідно до ч.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV Фонд звільнений від надання такого звіту.

Відповідно до вимог, встановлених рішенням Комісії 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», наводимо наступну інформацію:

#### **ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ**

|  |   |
|--|---|
| Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи на 31.12.2023<br>код за ЄДРПОУ | НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ»<br>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 768/3639:**

Під час проведення аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/3639.

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:

Як зазначено в Примітці 1.1, 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):**

Як зазначено в Примітці 1.1, НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» не має материнських/дочірніх компаній.

### **ВІДПОВІДНІСТЬ СТРУКТУРИ АКТИВІВ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА**

Як розкрито в Примітці « Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення» та в Примітці 6.2.7, станом на 31 грудня 2023 року структура активів НЕПРИБУТКОВОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» відповідає тій, що передбачена ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №1057-IV.

### **ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА НАПРЯМІВ ВИКОРИСТАННЯ ПЕНСІЙНИХ АКТИВІВ**

Як розкрито в Примітці 1.2, станом на 31 грудня 2023 року напрями використання пенсійних активів НЕПРИБУТКОВОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» відповідають тим, що передбачені ст. 48 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09 липня 2003 року.

### **ДОТРИМАННЯ ОБМЕЖЕНЬ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ З ПЕНСІЙНИМИ АКТИВАМИ**

Станом на 31 грудня 2023 року НЕПРИБУТКОВА ОРГАНІЗАЦІЯ «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ» дотримується вимог ст. 49 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» № 1057-IV від 09 липня 2003 року щодо обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами пенсійного фонду.

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ`ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:**

|   |  |
|---|--|
| Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАРАНТ-АУДИТ»               |
| Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності     | 31200575   |
| Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності                    | <a href="http://www.garant-audit.com.ua">www.garant-audit.com.ua</a> |
| Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності            | 3838   |

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ:**

|  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| Дата та номер договору                           | Договір № 19-01/01-22 від 19.01.2022 |
| Дата початку і дата закінчення проведення аудиту | 01.03.2024 – 29.03.2024              |

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

**Директор, аудитор**

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101525  
ICFM, DipIFRS, № IAS 10912 від 07.07.2016  
IFA, DipIFRS, № 03/20019/10085, березень 2019



**Тетяна ЛІЩЕНКО**

**29 березня 2024 року**  
**Київ, Україна**