

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності**Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії»**
за 2020 рік

До Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

До Ради Неприбуткової організації «Відкритий пенсійний фонд «Соціальні гарантії»

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 2020 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 2020 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 враховувались 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 2020 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) з урахуванням особливостей національного законодавства, що не протирічать Концептуальній основі 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 2020 рік Адміністратор показав зміну чистої вартості активів, а саме: збільшення чистої вартості активів НПФ у сумі 851 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 2020 рік призвело до відсутності будь-яких показників у Звіті про власний капітал Фонду за 2020 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 адміністративних даних, у тому числі річної звітності з недержавного пенсійного забезпечення (*дані щодо діяльності пенсійних фондів та їх адміністрування*), далі - річні звітні дані Фонду.

Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за іншу інформацію, яка входить до складу річних звітних даних Фонду за 2020 рік, що складаються, подаються та оприлюднюються відповідно до *«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 23 липня 2020 року №379 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 04 вересня 2020 р. за №847/35130 (далі – Положення №379).

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.

Ми переглянули річні звітні дані Фонду за 2020 рік, а саме: *Довідку про зміну чистої вартості пенсійних активів пенсійного фонду* (Додаток 7 Положення №379); *Довідку про пенсійний фонд* (табл. 1 Додатку 8 Положення №379); *Інформацію про склад ради пенсійного фонду* (табл. 2 Додатку 8 Положення №379); *Інформацію про юридичних осіб, з якими рада пенсійного фонду уклала договори* (табл. 3 Додатку 8 Положення №379); *Інформацію про пов'язаних осіб пенсійного фонду - засновників пенсійного фонду* (табл. 4 Додатку 8 Положення №379); *Інформацію про юридичних осіб, в яких пов'язані особи пенсійного фонду беруть участь* (табл. 5 Додатку 8 Положення №379); *Інформацію про пов'язаних осіб, які здійснюють контроль за пов'язаними особами (юридичними особами) пенсійного фонду* (табл. 6 Додатку 8 Положення №379); *Довідку про персоніфікований облік учасників пенсійного фонду* (Додаток 9 Положення №379); *Довідку про учасників пенсійного фонду за віковою категорією* (Додаток 11 Положення №379), та порівняли її з відповідною інформацією, яка була отримана нами за наслідками проведеного аудиту фінансової звітності Фонду за 2020 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 сторінці 5, є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до вимог національних і нормативних актів, що стосуються фінансових установ, ми розглянули таке.

Фонд на веб-сторінці веб-сайту Адміністратора <https://optima-c.com.ua/no-vpf-sotsialni-garantiji/> розміщає 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 розкриває інформацію відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону №2664.

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

Звітність Фонду затверджена Радою Фонду на своєму засіданні 28 січня 2021 року (протокол № 85) до дати звіту аудитора (15.03.2021 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)

м. Львів, вул. Зелена, 109, к. 305

15 березня 2021 року



Слісєєв А.В.

Коношенкова Т.Б.

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.