

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності та звітних даних
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»
станом на 31.12.2017р. за 2017 р.

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

Засновникам (учасникам) та Раді ВВПФ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»,
ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» (код ЄДРПОУ 35532454, місцезнаходження: 03151, м.Київ, вул. Ушинського, 40) (далі по тексту – ВВПФ «УПФ» або Фонд), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) за період з 1 січня по 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 2017 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки 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 найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Нами не виявлено суттєвих ключових питань аудиту фінансової звітності Фонду, інформацію щодо яких необхідно надати.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на Розділ 4 пункт 1 Приміток до цієї фінансової звітності. Вплив економічної та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Фонду.

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання

Інформація щодо річних звітних даних

Діяльність Фонду здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, «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 жовтня 2011 р. № 674 (із змінами та доповненнями), внесеними згідно з Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (далі по тексту – Положення № 674), інших законодавчих і нормативних документів.

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних Фонду за 2017 рік, визначених Положенням № 674, а саме:

- " Титульний аркуш звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду (додаток 1);
- Форма НПФ-1. Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (додаток 2);
- Форма НПФ-2. Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (додаток 3);
- Форма НПФ-3. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (додаток 4);
- Форма НПФ-4. Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (додаток 5);
- Форма НПФ-5. Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів (додаток 6);
- Форма НПФ-6. Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (додаток 7);
- Форма НПФ-7. Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (додаток 8);
- Форма НПФ-8. Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (додаток 9);
- Форма НПФ-9. Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів (додаток 10);
- Довідка про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (додаток 11).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані 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 річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними 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 потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» як Адміністратор Фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї 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 внаслідок шахрайства або помилки.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за визначення 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Фонд 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 в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; та складання 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, коли 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 МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, до застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Діяльність Фонду здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», Положення № 674, інших законодавчих і нормативних документів.

Аудиторами встановлено, що ТОВ КУА АПФ "Українські фонди", яке є адміністратором і компанією, що здійснює управління активами ВВПФ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД», у 2016 р. було інвестовано кошти в три земельні ділянки загальною площею 19,23 га. На 31.12.2016 р. оціночна вартість цих об'єктів складає 19012 тис. грн. Частина ділянок була реалізована в 2017 р. Оцінка активів за справедливою вартістю проводилась.

На 31.12.2017 р. оціночна вартість цих об'єктів складає 21521 тис. грн., що в загальній балансовій вартості активів Фонду складає 54,26 відсотка. Такими діями ТОВ КУА АПФ "Українські фонди" порушено п. 12 частини першої статті 49 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», абзацу десятого пункту 3.1 розділу III «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, яким вони управляють», затвердженого рішенням НКЦПФР від 26.04.2012 р. № 582, а саме: відсоток об'єктів нерухомості, в результаті додаткового інвестування, в активах ВВПФ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» значно перевищує допустиму 10-ти відсоткову межу. Дана інформація вказана у Звіті про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду»(форма НПФ-7). Управлінським персоналом ТОВ КУА АПФ "Українські фонди" надано пояснення Раді Фонду і НКЦПФР про те, що воно вживає всіх можливих заходів для якнайшвидшого вирішення вказаного питання та приведення структури і складу активів Фонду у відповідність до вимог чинного законодавства. В січні 2018 р. згідно договорів купівлі-продажу земельних ділянок від 15.01.2018 р. проведена реалізація земельних ділянок загальною площею 14,5668 га, загальна вартість правочинів складає 20 174 897,00 грн. Проведені операції приведуть у відповідність до вимог чинного законодавства структуру і складу активів Фонду та будуть відображені в звітності за 1 квартал 2018 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Директор МАП «СТОРНО» у формі ТОВ

Гук І.О.

Сертифікат аудитора серія А № 005440, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №125 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018 р.

Аудитор

Ситнік В.В.

Сертифікат аудитора серія А № 002826, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №46 від 02.07.1996р., чинний до 02.07.2020 р.

МАЛЕ АУДИТОРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «СТОРНО» У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Україна, 01133 м. Київ, вул. Мечникова, 14/1, к. 515, Свідоцтво АП України № 0117

«23» лютого 2018 року