



**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«ВЗАЄМОДОПОМОГА»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
ТА РІЧНІ ЗВІТНІ ДАНІ ЗА 2019 РІК**

РАЗОМ ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Заява про відповідальність управлінського персоналу ТОВ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЦЕНТР ПЕРСОНІФІКОВАНОГО ОБЛІКУ» за підготовку фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що наведена у представленому на сторінках 4-11 Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності управлінського персоналу ТОВ «Адміністратор Пенсійного Фонду «Центр персоніфікованого обліку» (далі – Адміністратор) і вказаних незалежних аудиторів щодо фінансової звітності Недержавного пенсійного фонду «Взаємодопомога» (далі – Пенсійний фонд).

Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за:

- правильне обрання та послідовне застосування облікових політик;
- застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- оцінку здатності Пенсійного фонду продовжувати діяльність щонайменше протягом 12-ти місяців з кінця звітного періоду.

Управлінський персонал Адміністратора також несе відповідальність за:

- розробку, організацію та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в Пенсійному фонді;
- ведення обліку у формі, яка дозволяє розкрити та пояснити угоди Пенсійного фонду, а також надати на будь-яку дату інформацію достатньої точності про стан чистих активів Пенсійного фонду та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства та МСФЗ;
- застосування усіх можливих заходів щодо збереження активів Пенсійного фонду;
- виявлення та запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019 року, що додається, була підготовлена управлінським персоналом Адміністратора.

Від імені управлінського персоналу Адміністратора:

Директор

Ю. Ю. Бурков

ЗМІСТ

Заява про відповідальність управлінського персоналу ТОВ "АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ЦЕНТР ПЕРСОНІФІКОВАНОГО ОБЛІКУ" за підготовку фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.....	2
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА, ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВЗАЄМОДОПОМОГА"	4
ЗВІТНІСТЬ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВЗАЄМОДОПОМОГА" ЗА 2019 РІК.....	12

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

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

**Раді Недержавного пенсійного фонду НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО
"ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВЗАЄМОДОПОМОГА"**

**Адміністратору - Товариству з обмеженою відповідальністю «Адміністратор
Пенсійного Фонду «Центр персоніфікованого обліку»**

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВЗАЄМОДОПОМОГА" (код ЄДРПОУ 33146316; місцезнаходження: 04112, м. Київ, вулиця Парково-Сирецька, будинок 23 ; дата державної реєстрації 27 липня 2004 року, далі – Пенсійний фонд), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік та звіту про власний капітал за період що закінчився 31 грудня 2019 року, і приміток до фінансової звітності (на далі за текстом – фінансова звітність), включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Фінансова звітність складена Товариством з обмеженою відповідальністю «Адміністратор Пенсійного Фонду «Центр персоніфікованого обліку».

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Пенсійного фонду на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності у редакції, що розміщена на офіційному сайті Міністерства фінансів України (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 Пенсійного фонду згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними 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 враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка поточних фінансових інвестицій та склад активів

Пенсійний фонд обліковує в складі активів боргові цінні папери, а саме цінні папери дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України та акції українських емітентів, загальною вартістю 1800 тис. грн. Розкриття інформації щодо оцінки боргових цінних паперів наведено в Примітках 3.1 та 3.2, 6.1 до фінансової звітності. Інвестиції Пенсійного фонду в такі фінансові інструменти складають 58,2% активів Пенсійного фонду. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту.

Відповідно до облікової політики Пенсійного фонду боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Економіка України в 2019 році знаходилась у стабільному стані з ознаками позитивної динаміки та зменшенням рівня інфляції. На 2020 рік Аналітики Світового банку поліпшили прогноз української економіки з прогнозним рівнем ВВП 3,7%, але позитивні зміни економічної ситуації залежать, великою мірою, від успіху зусиль українського уряду (зміни якого відбулись нещодавно 05.03.2020р.), при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі неможливо передбачити. Внаслідок цього існує значна невизначеність, щодо відсутності необхідності внесення коригувань у вартість боргових цінних паперів внаслідок впливу економічних факторів на формування справедливої вартості облігацій, хоча ця невизначеність не є всеохоплюючою та не заперечує продовження діяльності Пенсійного фонду на безперервній основі в подальшому.

Грошові кошти на депозитних рахунках банківських установ – резидентів України станом на 31.12.2019р. складають 1274 тис. грн., що дорівнює 41,16% активів Пенсійного фонду.

Інші питання

Згідно з пунктом 1.3 облікової політики Пенсійного фонду, фінансову звітність Пенсійного фонду підписує директор Адміністратора.

Протоколом № 0302/2020 від 10 березня 2020 року засідання Ради Пенсійного фонду було затверджено фінансову звітність та звітні дані за 2019 рік.

Фінансова звітність та річні звітні дані, що додаються до нашого звіту в паперовому вигляді не містять підпису директора Адміністратора. Для нашого аудиту ми отримали аналогічну фінансову звітність у вигляді електронного документу з використанням електронного підпису директора Адміністратора.

Концептуальною основою для складання фінансової звітності Пенсійного Фонду являються Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Формат звітності відповідає вимогам центральних органів виконавчої влади України, щодо формату подання фінансової звітності за 2019 рік.

За даними Балансу (форма №1) сальдові залишки станом на 01.01.2019р. відповідають балансовим залишкам станом на 31.12.2018р.

Класифікація, оцінка активів та їх рух відображені в фінансовій звітності у відповідності з діючими нормативами.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал ТОВ «Адміністратор Пенсійного Фонду «Центр персоналізованого обліку» (далі – Адміністратор) несе відповідальність за інформацію щодо річних звітних даних, яка складається з наступних форм:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію про 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 ознайомлення з інформацією про річні звітні дані та при цьому розгляд того, чи існує суттєва

невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація про річні звітні дані виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення інформації про річні звітні дані, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Річна фінансова звітність та звітність з недержавного пенсійного забезпечення НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВЗАЄМОДОПОМОГА" розміщується на сторінці в Інтернеті: https://www.acpo.com.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=1572&Itemid=453

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора та Ради Пенсійного фонду за фінансову звітність

Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Адміністратора визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за оцінку здатності Пенсійного фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Рада Пенсійного фонду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Пенсійного 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 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 Адміністратора;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Адміністратора 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 Пенсійного 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 Пенсійний 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 Раді Пенсійного фонду 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 Раді Пенсійного фонду 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 Раді Пенсійного фонду, 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.

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Надання інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони» та МСА 570 «Безперервність діяльності». Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Пенсійним фондом положень законодавчих та нормативних актів, нами були розглянуті наступні питання, зокрема:

1. Пенсійний фонд розміщує інформацію на власній веб-сторінці:

https://www.acpo.com.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=1563&Itemid=441

відомості про фінансові показники діяльності, склад Ради Пенсійного фонду, інформацію про Адміністратора, Компанію з управління активами та зберігача, актуальні пенсійні схеми, калькулятор недержавної пенсії, порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичних осіб в результаті отримання пенсії.

Основні відомості про Адміністратора:

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ЦЕНТР ПЕРСОНІФІКОВАНОГО ОБЛІКУ"
(скорочена назва ТОВ "АЦПО")

Код ЄДРПОУ: 33193408

Види діяльності за КВЕД:

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення (основний)

Діюча ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів: «Проведення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів»

ліцензія серії АБ №115988, видана ДКРРФПУ рішення №158 від 14.08.2008р., дата видачі 14.08.2008 року, діє з 07.02.2008 року – безстроково.

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вулиця Кирилівська, будинок 40, офіційний сайт: <https://www.acpo.com.ua>

Розмір статутного капіталу ТОВ "АЦПО" - 5000000.00 грн.

2. Пенсійний фонд розміщує на власній веб-сторінці наступну інформацію: повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження Ради фонду, річну фінансову звітність.
3. Ведення обліку операцій здійснюється у спеціалізованій обліковій та реєструючій системі 1С: 8.3 «Бухгалтерія для НПФ» редакція 1.2.
4. Під час перевірки ми не виявили подій, які свідчили б про конфлікт інтересів.
5. Пенсійний фонд не надає інші фінансові послуги, крім залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
6. Звітність Пенсійного фонду розглянута Радою Пенсійного фонду до дати звіту незалежного аудитора (аудиторського висновку), що оформлено протоколом засідання Ради Пенсійного фонду від 10 березня 2020 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Клименко Микола Олександрович.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ЮСКУТУМ АУДИТ»

Юридична адреса (фактична і для листування): 01034, м. Київ, вулиця Олеся Гончара, будинок 35, поверх 6

Код за ЄДРПОУ: 39847742

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4672 видане рішенням АПУ №326/3 від 30.06.2016р., чинне до 30.06.2021р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0793 видане рішенням АПУ № 360/4 від 31.05.2018р., чинне до 31.12.2023р.

Тел./факс: (044) 359-08-96

Сайт: <https://www.audit.juscutum.com>.

Керівник – Поліщук Сергій Володимирович, сертифікат аудитора №006953 від 20.07.2012р., чинний до 20.07.2022 року.

Основні відомості про умови Договору на надання аудиторських послуг: № 02-2А від 15.02.2020р.

Умовами договору є висловлення думки щодо того, чи відображають фінансові звіти за 2019 рік дійсний стан результатів діяльності НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВЗАЄМОДОПОМОГА".

Дата початку проведення аудиту: 17.02.2020 року

Дата закінчення проведення аудиту: 12.03.2020 року

Період перевірки: з «01» січня 2019 року по «31» грудня 2019 року.

Директор

Сертифікат аудитора №006953 від 20.07.2012р., чинний до 20.07.2022р.

Поліщук Сергій Володимирович

Аудитор

Сертифікат аудитора №005453 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2023р.

Клименко Микола Олександрович

Дата складання Звіту незалежного аудитора: 12 березня 2020 року