

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

**Раді НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА
ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«НАЦІОНАЛЬНИЙ»**

**Адміністратору:
ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ
ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ
«УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ»**

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НАЦІОНАЛЬНИЙ» (код ЄДРПОУ 33100470, місцезнаходження: 01133, м. Київ, БУЛЬВАР ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 6.26. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 28.10.2004 ПФ № 14, реєстраційний номер 12100732, внесено до реєстру 26.10.2004 р., (надалі – «Фонд»), що включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за 2021 рік 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 (далі – МСФЗ) та вимог 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 контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі - «МСА»), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 № 361 для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 01.07.2018 р. та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог 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» від 22.07.2021 р. №555, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 07.09.2021 р. за №1176/36798 (зі змінами) та у відповідності до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду звітних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення» №379 від 23.07.2020 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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 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. Ми визначили, що описане нижче питання, є ключовим питанням аудиту яке слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка фінансових інвестицій в облігації.

Фонд обліковує в складі активів боргові цінні папери, а саме облігації внутрішніх державних позик України, емітовані Міністерством фінансів України, вартістю 479 тис. грн. Розкриття інформації щодо методів оцінки боргових цінних паперів наведено в Примітці 3.4.5 фінансової звітності. Інвестиції Фонду в такі фінансові інструменти складають 45,71% активів Фонду. Внаслідок цього їх оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінки справедливої вартості» та облікової політики Фонду боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Оцінка згаданих облігацій, здійснюється на підставі офіційних біржових курсів організаторів торгів на дату оцінки. Таке визначення справедливої вартості носить об'єктивний характер і є еквівалентом справедливої вартості в умовах стабільної економіки.

Яке ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту.

Ми виконали оцінку положень облікової політики Фонд, щодо оцінки на дату звітності фінансових активів, а також методу оцінки справедливої вартості за відсутності активних ринків. Ми протестували відповідність справедливої вартості більшості облігацій внутрішніх державних позик біржовим курсам, вибірково перевірили розрахунки фактичної вартості фінансових інвестицій.

Ми обговорили з управлінським персоналом Фонду використання методу оцінку, внаслідок чого дійшли висновку, що застосування даного методу є прийнятним. Наші аудиторські процедури включили, окрім всього іншого, тестування заходів внутрішнього контролю управлінського персоналу щодо дотримання методу, що використовується, та підтвердження, що управлінський персонал Фонду вірно визначив відсутність необхідності будь-яких коригувань фінансової звітності.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітку 2.3.1, де розкрито інформацію про вплив глобальної пандемії COVID-19 на здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аналізуючи діяльність Фонду, управлінський персонал констатує: 1) що не бачить жодних суттєвих сумнівів щодо безперервності діяльності Фонду; 2) що на дату затвердження фінансової звітності не представляється можливим оцінити, як надалі вплине COVID-19 на фінансову діяльність Компанії; 3) що фінансова звітність Фонду не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не зміг продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності в умовах глобальної пандемії COVID-19. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Іншою інформацією є інформація, яка міститься в адміністративних даних, у тому числі звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду, складеної Адміністратором Фонду відповідно до Положення про порядок складання, подання та оприлюднення адміністратором недержавного пенсійного фонду звітних 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, але не є фінансовою звітністю та

звітом аудитора до неї за 2021 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Фонду.

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 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 звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та внутрішнього контролю Фонду.

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

Управлінський персонал Адміністратора Фонду – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності Фонду відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 застосовано, 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 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 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.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Основні відомості про Фонд, наведені в таблиці №1.

Таблиця 1

Показник	Значення
Повне найменування фонду	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «НАЦІОНАЛЬНИЙ»
Скорочене найменування	ВНПФ «НАЦІОНАЛЬНИЙ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	33100470
Види діяльності за КВЕД	65.30 Діяльність пенсійних фондів
Дата та номер запису в ЄДР, реєстраційний номер	26.10.2004 року, реєстраційний номер 12100732
Тип, вид та клас Фонду	Відкритий. Кількість учасників на 31.12.2021 становить 1533 фізичних осіб
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія ПФ №14 від 28.10.2004 р, Фонд включений до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення, розпорядження № 2618 від 26.10.04 року
Місцезнаходження юридичної особи	01133, м. Київ, бульвар Л. Українки, будинок 26

Засновники Фонду	Товариство з обмеженою відповідальністю «КІЇВ-ПЕТРОЛ» (код ЄДРПОУ 30676420) Товариство з додатковою відповідальністю Страхова Компанія «АЛЬФА-ГАРАНТ» (код ЄДРПОУ 32382598)
Статус неприбутковості	Статус неприбуткової установи (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 08.10.2004 року, рішення № 110)

Мета діяльності Фонду: Фонд створений з метою здійснення діяльності з недержавного пенсійного забезпечення у порядку, визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 № 1057-IV. Концептуальною основою фінансової звітності Фонду є Міжнародні стандарти фінансової звітності, зокрема Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

Предмет діяльності Фонду: Предметом діяльності Фонду є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.

Органи управління Фонду: Органами управління Фонду є загальні збори засновників та Рада Фонду, які діють в межах, передбачених статутом Фонду.

Основні відомості про Компанію з управління активами, Адміністратора, Зберігача ВВПФ «НАЦІОНАЛЬНИЙ»:

Управління активами Фонду виконує ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» (далі –КУА) відповідно до договору на управління активами № У-5 від 27.06.2014 року. КУА діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АГ № 580049, видана НКЦПФР 23.12.2011 року, строк її дії – безстрокова. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Місцезнаходження КУА: 03151, м. Київ, вул. Ушинського, буд. 40.

Адміністрування Фонду виконує ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» (далі – Адміністратор) відповідно до договору на адміністрування № А-6 від 25.01.2010 року. Адміністратор діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АБ № 115994, видана Нацкомфінпослуг 29.12.2008 року, строк її дії – безстрокова. Провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

Місцезнаходження Адміністратора: 03151, м. Київ, вул. Ушинського, буд. 40.

Зберігачем Фонду є Публічне акціонерне товариство «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 8/2015 від 21.10.2015 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 263238, виданої ДКЦПФР 28.08.2013 року. Місцезнаходження Зберігача: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, буд.1.

Фонд не надає будь-які фінансові послуги, окрім визначених його статутом та інвестиційною декларацією.

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог, Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390:

Згідно із статтею 13 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», для забезпечення управління та здійснення контролю за поточною діяльністю фонду утворюється рада пенсійного фонду. Засновник (засновники) пенсійного фонду, а також роботодавці, які є вкладниками професійних пенсійних фондів, делегують своїх представників до складу ради фонду в порядку, передбаченому статутом фонду.

Враховуючи зазначене, а також з урахуванням позиції Державної служби фінансового моніторингу України та законодавчого визначення кінцевого бенефіціарного власника, останній у ВВПФ «НАЦІОНАЛЬНИЙ» відсутній.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:

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

ВНПФ «НАЦІОНАЛЬНИЙ» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не являється підприємством, що становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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

ВНПФ «НАЦІОНАЛЬНИЙ» не має материнських/дочірніх компаній.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків):

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 №1597 недержавні пенсійні фонди такий розрахунок не здійснюють.

Розкриття інформації у фінансовій звітності

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

За даними Балансу власний капітал Фонду станом на 31.12.2021 року відсутній.

Станом на 31.12.2021 року чиста вартість активів Фонду становить 1044 тис. грн.

Згідно статуту ВНПФ «НАЦІОНАЛЬНИЙ», затвердженого Протоколом Зборів Засновників №2 від 22 листопада 2006 року засновниками Фонду є Товариство з обмеженою відповідальністю «Київ-Петрол» та Товариство з додатковою відповідальністю Страхова Компанія «АЛЬФА-ГАРАНТ».

Розкриття інформації стосовно активів

Станом на 31.12.2021 активи Фонду складають 1048 тис. грн, в т. ч.:

- поточна заборгованість з розрахунками з нарахованих доходів – 2 тис. грн.;
- поточні фінансові інвестиції – 479 тис. грн.;
- грошові кошти та їх еквіваленти – 567 тис. грн.

До складу поточних фінансових інвестицій віднесені, зокрема, облігації внутрішньої державної позики загальною вартістю 479 тис. грн.

Згідно положень облікової політики Фонду окрім цінних паперів у складі поточних фінансових інвестицій Фонд обліковує грошові кошти на поточному та депозитних рахунках у банку у розмірі 567 тис. грн., в т. ч. на поточному рахунку – 75 тис. грн., на депозитних рахунках – 492 тис. грн.

Станом на кожну звітну дату, усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Він здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків ВНПФ «НАЦІОНАЛЬНИЙ» має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Фонду використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>) (п.8.2 Приміток до фінансової звітності).

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Станом на 31.12.2021 поточна кредиторська заборгованість становить 4 тис. грн.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Фонду. На нашу думку зобов'язання Фонду є обґрунтованими, підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку та розкриті у Примітках до річної фінансової звітності за 2021 рік.

Інформація щодо відповідності структури активів Пенсійного фонду вимогам законодавства

Пунктом 6.3 Інвестиційної декларації Фонду, що затверджена Радою ВНПФ «НАЦІОНАЛЬНИЙ», згідно протоколу від 28.09.2012 №31, передбачено наступну структуру інвестування активів Фонду:

Таблиця 2

Об'єкт інвестування недержавного пенсійного Фонду	Максимальний відсоток інвестування пенсійних активів Фонду в об'єкт інвестування (% від загальної вартості пенсійних активів фонду)
Банківські депозитні рахунки та ощадні сертифікати банків	50%

Цінні папери, а саме:	
Цінні папери одного емітента	5%
Цінні папери, доходи за якими гарантовано Кабінетом міністрів України	50%
Цінні папери, доходи за якими гарантовано Радою міністрів АРК, місцевими радами	20%
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України	40%
Акції українських емітентів	40%
Цінні папери іноземних емітентів	20%
Іпотечні облігації	40%
Об'єкти нерухомості	10%
Банківські метали, у тому числі відкриття рахунків в установах банків у банківських металах	10%
Інші активи, що можуть бути оцінені за ринковою вартістю, та не заборонені чинним законодавством України	5%
Розміщувати у зобов'язаннях однієї юридичної особи	10%

Станом на 31.12.2021 Фонд мав наступну структуру, щодо об'єктів інвестування, Таблиця 3.

Таблиця 3

Об'єкт інвестування недержавного пенсійного Фонду	Максимальний відсоток інвестування пенсійних активів Фонду в об'єкт інвестування (% від загальної вартості пенсійних активів фонду)	% від загальної вартості пенсійних активів фонду
Облігації внутрішніх державних позик	50%	45,71%
Банківські депозитні рахунки	50%	46,95%

На нашу думку структура активів Фонду *відповідає* вимогам чинного законодавства (ст.49 Розділу VI «ПЕНСІЙНІ АКТИВИ» Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №1057 -VI від 09.07.2003 у редакції від 01.07.2021 р.) та інвестиційній декларації Фонду.

Щодо відповідності вимогам законодавства напрямів використання пенсійних активів

Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів Фонду знаходяться у граничних межах, встановлених Рішенням НКЦФР «Про затвердження Положення про граничний розмір витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення» №500 від 15.07.2021 р. (надалі – Рішення №500). Так, річний граничний розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів, встановлюється у відсотках від чистої вартості активів пенсійного фонду і становить сім відсотків.

Станом на 31.12.2021 витрати, пов'язані з наданням послуг з адміністрування пенсійного фонду, з управління активами пенсійного фонду, послуг зберігача, послуг інвестиційних фірм (посередників) та послуг з проведення аудиторських перевірок Фонду склали 78 тис. тис грн., що становить 7%.

На думку аудитора, КУА що діє згідно договору Про управління активами недержавного фонду від 27.06.2014 №У-5, дотримується у відповідності вимогам законодавства напрямів використання пенсійних активів, як того вимагає Рішення № 500 та не перевищує річного граничного розміру витрат.

Щодо дотримання обмежень інвестиційної діяльності з пенсійними активами

Напрями використання пенсійних активів Фонду враховують положення Інвестиційної декларації Фонду, а також вимоги та з урахуванням обмежень, зокрема, ст.47, 48, 49 Розділу VI «ПЕНСІЙНІ АКТИВИ» Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» №1057 -VI від 09.07.2003 у редакції від 01.07.2021 р.

Структура інвестиційного портфелю Фонду на 31.12.2021:

Таблиця 4

Код ISIN для цінних паперів/ валюта для банку	Найменування емітента/банківської установи	Балансова вартість, грн.	Частка у загальній балансовій вартості активів Фонду
1. Облігації внутрішньої державної позики		479244,00	45,73%
UA4000199210	Міністерство фінансів	428935,50	40,93%
UA4000222145	Міністерство фінансів	50308,50	4,80%
2. Вкладні (депозитні рахунки в банках)		492000,00	46,94%
980	ПАБ "АБ Укргазбанк"	80000,00	7,63%
980	АТ "Південний"	95000,00	9,06%

980	ПАТ "Ощадбанк"	16000,00	1,53%
980	ПАТ "Ощадбанк"	21000,00	2,00%
980	ПАТ «Мегабанк»	100000,00	9,54%
980	ПАТ «Ощадбанк»	60000,00	5,72%
980	АТ «Укргазбанк»	20000,00	1,91%
980	АТ "ПУМБ"	100000,00	9,54%
3. Поточні рахунки в банках		74905,81	7,15%
23697280	ПАБ "АБ Укргазбанк"	74905,81	7,15
4. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1918,39	0,18%
Всього		1048068,20	100%

Інформація щодо складу та структури активів розкрито у п.6.7,6.8,6.9 Приміток до річної фінансової звітності Фонду за 2021 рік.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555

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 звіту.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту фінансової звітності

Показник	Значення
Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ-МЕНЕДЖЕР”
Код за ЄДРПОУ	40949336
Місцезнаходження:	03038, м. Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ПРОТАСІВ ЯР, будинок 2, корпус ЛІТ. Д, офіс 11
Державна реєстрація:	03038, м. Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ПРОТАСІВ ЯР, будинок 2, корпус ЛІТ. Д, офіс 11
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські	№ 4689, рішенням Аудиторської палати України від 01.12.2016 № 334/3
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності — Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий	№ 4689
Дата та номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	АПУ № 339/3 від 23.02.17
Директор	Бабій Андрій Юрійович, сертифікат аудитора №006153, виданий рішенням Аудиторської палати України від 30.06.2006 №165, подовжений рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2016 №325/2 чинний до 30.06.2021р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102350. Дата призначення (обрання): 30.11.2020.
Інформація про аудитора, який проводив перевірку (ключовий партнер завдання з аудиту)	Бабій Андрій Юрійович, сертифікат аудитора №006153, виданий рішенням Аудиторської палати України від 30.06.2006 №165, подовжений рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2016 №325/2 чинний до 30.06.2021р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102350

Показник	Значення
Контактний телефон	+380972384304
Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності	Договір від 17.12.2021 № 17-01/12/21
Дата початку проведення аудиту	17.12.2021 р.
Дата закінчення проведення аудиту	19.02.2022 р.

Директор ТОВ АФ "АУДИТ-МЕНЕДЖЕР"

Бабій А.Ю.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:

19 лютого 2022 року



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 006153

Громадянин(ці) _____

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України № 165

віда "30" червня 2016 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "30" червня 2017 р.

Голова комісії

Завідувач Секретаріату

)

)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 232/4
віда "30" червня 2016 р.

термін дії сертифіката продовжено до

"30" червня 2016 р.

Голова комісії

М. П. Завідувач Секретаріату

(В. Несмерченко)
(Л. Довборук)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 325/2
віда "26" червня 2016 р.

термін дії сертифіката продовжено до

"30" червня 2017 р.

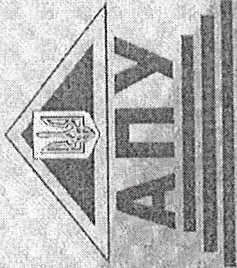
Голова комісії

М. П. Завідувач Секретаріату

(О. Тарківська)
(Л. Кудреда)

Рішення АПУ

від 23.02.2017 № 339/3



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4689

АУДИТОРЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видає

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРЬКА ФІРМА «АУДИТ-МЕНЕДЖЕР»
м. Дніпро, код ЄДРПОУ 40949336**

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

О.В. Гачківський

М.М. Кондратьєв

№ 0676

чинне до 31.12.2022

