

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ)
щодо річної фінансової звітності**

Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд»
код за ЄДРПОУ 33114991
станом на 31.12.2019 р.
та щодо впевненості звітних даних

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «НИВА-АУДИТ»

2020 р.

**Звіт незалежного аудитора
(Аудиторський звіт)
щодо річної фінансової звітності
Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд»
станом на 31.12.2019 року
та щодо впевненості звітних даних**

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

**Раді Відкритого пенсійного фонду
«ПриватФонд»**

м. Рівне

«27» лютого 2020 р.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Нами перевірена фінансова звітність Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» за 2019 рік, що складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності, яка включає наступні форми фінансової звітності та додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2019 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2019 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2019 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2019 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.
- інші внутрішні документи.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, інформацію про фінансовий стан Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» станом на 31 грудня 2019 року, а також його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Основа для думки

Ми провели аудит фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг. 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 етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для

нашої думки.

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь-які облікові оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Були виконані процедури аудиту згідно МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записих, що є основою фінансової звітності.

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

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 р. №674).

Аудитором була проведена аудиторська перевірка річних звітних даних Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд».

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» за період 2019 року, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України разом з річною фінансовою звітністю за 2019 рік.

Складання і подання інформації у звітних даних Фонду, а саме:

- Титульний аркуш;
- Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд;
- Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019 р.;
- Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019 р.;
- Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2019р.;
- Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів № 1/3 (назва пенсійної схеми) станом на 31 грудня 2019 р.;
- Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією станом на 31 грудня 2019 р.;
- Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду станом на 31.12.2019 р.;
- Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду Відкритий пенсійний фонд "ПриватФонд" - 33114991;
- Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків;
- Довідка про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду.

відповідає вимогам Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення від 27.10.2011 р. №674.

Дані звітності Фонду в цілому відповідають даним фінансової звітності за 2019 рік.

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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Аудитор, згідно МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», ознайомився, розглянув, співставив, виконав інші процедури щодо іншої інформації та не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

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, згідно МСА 701 «Повідомлення

інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Фонду. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливорює вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2019 рік, згідно вимог українського законодавства, Фондом було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Фонду та результатів його діяльності за 2019 рік.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

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

Фінансова звітність ВПФ «ПриватФонд» підготована Адміністратором Фонду ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ» згідно з ч.6 ст.21 закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал Адміністратора Фонду відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Адміністратора Фонду.

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 як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності, Цивільного кодексу України, Закону України "Про господарські товариства" (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів

стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, 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 таке 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 компанії 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 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, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» за 2019 рік, у відповідності до внутрішніх положень ТОВ «АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ «НИВА-АУДИТ», встановлюється наступним чином:

- з метою виявлення суттєвих викривлень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», аудитором визначений рівень суттєвості;
- аудитором вивчено та проаналізовано за період з 01 січня 2019 р. по 31 грудня 2019 р. по Товариству рівень організації, постановки та автоматизації бухгалтерського обліку, кадровий склад бухгалтерської служби, рівень внутрішнього контролю, а також загальну тенденцію складання і подання фінансової звітності;
- аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності фінансових звітів Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд».

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію, фінансова звітність за 2019 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Фонду, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Фонд

Назва	Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд»
Скорочена назва	ВПФ «ПриватФонд»
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	33114991
Номер запису в ЄДР	Дата запису: 20.07.2004 Номер запису: 1 224 120 0000 000321
Дата внесення змін до установчих документів	Нова редакція Статуту від 04.12.2017 р.
Місцезнаходження юридичної особи	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, провулок Джинчарадзе, будинок 4, секція 1
Основні види діяльності	65.30 Недержавне пенсійне забезпечення
Телефон	+38 (098) 1881351
Дати укладення договорів з Адміністратором, особами, що здійснюють управління активами, зберігачем	Адміністратор – ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ», договір №АДМ-2 від 19.06.2019 р. Компанія з управління активами – ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ», договір №КА-3 від 19.06.2019 р. Зберігач – АТ КБ «ПРИВАТБАНК», договір №Г.09./DNHGIZ від 10.08.2016 р.

Основні відомості про Адміністратора – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ПАРИТЕТ»

Назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ „ПАРИТЕТ”
Форма власності	Приватна
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	33115602
Номер запису в ЄДР	Дата запису: 12.08.2004 Номер запису: 1 224 120 0000 000920
Дата внесення змін до установчих документів	Нова редакція Статуту від 01.09.2017 р.
Основні види діяльності (згідно з довідкою управління статистики)	65.30 Недержавне пенсійне забезпечення (основний); 58.29 Видання іншого програмного забезпечення; 62.02 Консультування з питань інформатизації; 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язані з ними діяльність; 66.30 Управління фондами.
Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів	Ліцензія Серія АЕ №294763, Видана НКЦПФР – 13.03.2015 року, строк дії ліцензії з 13.03.2015 р. безстрокова. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами); Ліцензія Серія АБ №115989, Видана ДКРРФПУ – 02.09.2008 року, строк дії ліцензії з 21.08.2008 р. безстрокова. Проведення діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів.
Місцезнаходження юридичної особи	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Мечнікова, буд. 12
Телефон	+38 (098) 1881351

Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд» (надалі - Фонд) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, фірмові бланки та інші реквізити. Здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ПФ №6 від 07.09.2004 р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03.09.2004 р. № 2227 (реєстраційний номер 12100653).

Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд» не має відокремлених підрозділів.

Дані Фонду про наявність рахунків у банках наведені нижче у таблиці 1:

Таблиця 1

Назва рахунку	Номер рахунку	Назва установи банку, МФО
поточний	UA343052990000026509050000918	АТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 305299
рахунок у цінних металах	UA213052990000026502050000614	АТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 305299
депозитний	UA603077700000026512011111009	АТ "Акцент -Банк", МФО 307770
депозитний	UA783077700000026511011111006	АТ "Акцент -Банк", МФО 307770
депозитний	UA253003460000026510023777101	АТ "АЛЬФА-БАНК", МФО 300346
депозитний	UA143363100000026514001608010	АТ "Ідея Банк", МФО 336310
депозитний	UA433363100000026510060801001	АТ "Ідея Банк", МФО 336310
депозитний	UA443054820000026519395091471	АТ "Ощадбанк", МФО 305482
депозитний	UA063395000026516568113002019	АТ "Таскомбанк", МФО 339500
депозитний	UA333395000026516568113002018	АТ "Таскомбанк", МФО 339500
депозитний	UA443395000026516568113002014	АТ "Таскомбанк", МФО 339500
депозитний	UA603395000026516568113002017	АТ "Таскомбанк", МФО 339500
депозитний	UA713395000026516568113002013	АТ "Таскомбанк", МФО 339500
депозитний	UA873395000026516568113002016	АТ "Таскомбанк", МФО 339500
депозитний	UA093223130000026518000001167	АТ "Укрексімбанк", МФО 305675
депозитний	UA423223130000026514000001194	АТ "Укрексімбанк", МФО 305675
депозитний	UA323220010000026517290000007	АТ "Універсал Банк", МФО 322001

Засновником ВПФ «ПриватФонд» є Товариство з обмеженою відповідальністю «ОПФ» (ЄДРПОУ 32930996).

ВПФ «ПриватФонд» створений для провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам ВПФ «ПриватФонд» у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

Предметом діяльності ВПФ «ПриватФонд» 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.

Органами управління ВПФ «ПриватФонд» є Рада Фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено. Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВПФ «ПриватФонд», що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Вкладниками фонду є роботодавці учасника фонду; сам учасник фонду; подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду.

Учасниками ВПФ «ПриватФонд» є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до Фонду і які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату.

Організація бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік ВПФ «ПриватФонд» веде Адміністратор ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ» згідно з ч.6 ст.21 закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Облікова політика ВПФ «ПриватФонд» на 2019 рік передбачена відповідним Наказом № 26-БУХ від 02.01.2019 р. ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ». Облікова політика Фонду

встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Фондом для складання та подання фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність Фонду

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів ВПФ «ПриватФонд».

Фінансова звітність Фонду за 2019 рік складена з урахуванням чинних форм звітності, затверджених НП(С)БО №1.

Склад перевірених форм звітності за 2019 рік, які складені станом на 31.12.2019 року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2019 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2019 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2019 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2019 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Звітний період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, дата звітності 31.12.2019 р. Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Фінансова звітність ВПФ «ПриватФонд» за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду Раді Фонду.

Потреби в складанні звітності за сегментами не виявлено.

Фонд не складає консолідованої звітності.

Випуск фінансової звітності ВПФ «ПриватФонд» за 2019 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 26 лютого 2020 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Відповідно до статті 5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» бухгалтерський облік ведеться в грошовій одиниці України – гривня, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Фонду станом на 31 грудня 2019 року для висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-УІІ (зі змінами і доповненнями);

Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016-2017 років, (далі – МСА), затверджених для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018р. №361, в т.ч. до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 (переглянутий в 2013р.) «Використання роботи внутрішніх аудиторів» МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»; МСА 450 «Оцінювання викривлень, виявлених під час аудиту» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

- Кодексу етики професійних бухгалтерів, а також з урахуванням вимог.
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-ХІУ(зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-ІІІ (зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003 р. №1057-ІУ (зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 р. №1702-УІІ (зі змінами і доповненнями);

- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 №41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368 (зі змінами і доповненнями));
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913 (зі змінами і доповненнями);
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Ведення Адміністратором бухгалтерського обліку Фонду здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Адміністратором для ведення бухгалтерського обліку Фонду використовується План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

Адміністратором для підготовки фінансових звітів ВПФ «ПриватФонд» за 2019 рік, було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями);
- Міжнародні стандарти фінансової звітності;
а також наступні нормативно-законодавчі акти, що регламентують його діяльності:
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (із змінами та доповненнями);
- Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» від 09.07.2003р. №1057-ІУ (зі змінами і доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913;
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність Фонду за 2019 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2019 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Фонду прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки.

На думку аудиторів, прийнята Адміністратором Фонду система бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 (переглянутий в 2013 р.) «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського звіту.

Концептуальною основою фінансової звітності є основа, яка відповідає принципам безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

В ході перевірки аудитор не отримав доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Фонду.

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Фонд розпочав й буде здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва Адміністратора, застосування припущення щодо здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Адміністратор Фонду веде бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Розкриття інформації щодо визнання, класифікації активів та зобов'язань

Адміністратор ВПФ «ПриватФонд» за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. використовував цілком правильні та обґрунтовані принципи визнання, здійснення класифікації активів та зобов'язань в бухгалтерському обліку. В цілому оцінка активів та зобов'язань відбувалася відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ДОВІДКА

про фінансовий стан ВПФ «ПриватФонд» станом 31.12.2019 р.

Таблиця 2

Аналіз загальної оцінки стану активів Фонду

Показники	Станом на 01.01.2019р.		Станом на 31.12.2019р.	
	тис. грн.	% до валюти балансу	тис. грн.	% до валюти балансу
1	2	3	4	5
1.Необоротні активи	24427	17,0	81553	44,7
в тому числі:				
- основні засоби (балансова вартість)	-	-	-	-
- інвестиційна нерухомість	2920	2,0	2880	1,6
- довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-
- нематеріальні активи	-	-	-	-
- незавершене будівництво	-	-	-	-
- інші фінансові інвестиції	21507	15,0	78673	43,1
- довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
- відстрочені податкові активи	-	-	-	-
2.Оборотні активи,	119285	83,0	100827	55,3
в тому числі:				
- запаси	-	-	-	-
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5166	3,6	1078	0,6
- гроши та їх еквіваленти	67559	47,0	89965	49,3
- інші оборотні активи	-	-	-	-
- поточні фінансові інвестиції	46560	32,4	9784	5,4
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-
РАЗОМ	143712	100	182380	100

Таблиця 3

Аналіз загальної оцінки стану пасивів Фонду

Показники	Станом на 01.01.2019р.		Станом на 31.12.2019р.	
	тис. грн.	% до валюти балансу	тис. грн.	% до валюти балансу
1.Власний капітал,	-	-	-	-
в тому числі:				

- зареєстрований (пайовий) капітал	-	-	-	-
- капітал у дооцінках	-	-	-	-
- додатковий капітал	-	-	-	-
2. Поточні зобов'язання та забезпечення	247	0,2	279	0,2
в тому числі:				
- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	247	0,2	279	0,2
- доходи майбутніх періодів	-	-	-	-
3. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	143465	99,8	182101	99,8
РАЗОМ	143712	100	182380	100

Фінансові інвестиції

На кінець звітної періоду, що закінчився 31 грудня 2019 р., Фонд має поточні та довгострокові фінансові інвестиції у сумі 88 457 тис. грн. до складу яких включена сума облігацій внутрішніх державних позик, облігацій підприємств.

Інформація щодо сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою та дотриманням законодавства (П(С)БО 10 „Дебіторська заборгованість”, МСФЗ 9 „Фінансові інструменти”, МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації”). За звітний період резерви не створювалися.

Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за 2019 рік не встановлено.

Ризики суттєвого викривлення

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Фонду для запобігання й виявлення, є відповідними та ефективними.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Кредитний ризик

Інвестиційна діяльність Фонду пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик.

Управління ризиками здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Події після звітнього періоду

На нашу думку, твердження управлінського персоналу Адміністратора Фонду про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Фонд має намір продовжувати діяльність як небанківська фінансова установа в наданні фінансових послуг.

Фінансова ситуація Фонду станом на 31 грудня 2019 року свідчить про стабільність і платоспроможність Фонду.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Фонд фінансово стійкий, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Фонду протягом 12 місяців.

Висновок. Фінансовий стан Фонду можна характеризувати загалом як задовільний. Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Фонд має ліквідний баланс, низький ступінь ризику, вірогідності банкрутства немає. За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Фонду, окрім погіршення економічного стану в країні.

За результатами проведення відповідних процедур аудитором не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Не отримано аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з інформацією, що розкривається Фондом.

Події після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності на дату проведення аудиту відсутні.

У Фонду відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку фінансових послуг.

Наявність та обсяг у Фонду непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою - відсутні,

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Фонду – відсутні.

Наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Фонду у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу – відсутні.

Чисті активи Фонду на 31.12.2019 р. - 182 101 тис. грн.

Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2019 рік становить 22 605 тис. грн., у тому числі сума переведення пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів – 41 тис. грн.

Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду в 2019 році, становить 19 816 тис. грн.

За звітний 2019 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 3 785 тис. грн.

Приріст чистих активів Фонду за 2019 рік – 38 636 тис. грн.

Станом на звітну дату ВПФ «ПриватФонд» є позивачем у справі №804/5248/16 в судовому процесі до відповідача - Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення дій при ліквідації Публічного акціонерного товариства "Дельта Банк". Суть спору: визнання бездіяльності неправомірною та зобов'язання вчинити певні дії.

Касаційне провадження №К/9901/43813/18 відкрито 21.03.2018 р

Цей розділ звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до Інформаційного повідомлення про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної

комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік №362 від 25.02.2020р.

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Активи Фонду формуються за рахунок внесків до пенсійного фонду (пенсійних внесків) та інших надходжень до пенсійного фонду.

До складу активів Фонду належать: активи в грошових коштах, активи в цінних паперах та інші активи, згідно із законодавством.

Інвестиційну політику ВПФ «ПриватФонд» визначає інвестиційна декларація. В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом. Інвестиційна декларація та зміни до неї розробляються і затверджуються Радою Фонду (Протокол засідання Ради №72 від 19.09.2013 р.).

2. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Протягом 2019 року ВПФ «ПриватФонд» надавав звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі. Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами та можуть бути застосовані до діяльності ВПФ «ПриватФонд» відсутні.

3. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою та дотриманням законодавства (МСФЗ 9 „Фінансові інструменти”, МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації”). За звітний період резерви не створювалися.

4. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

ВПФ «ПриватФонд» не входить до складу фінансової групи.

5. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Інвестиційний портфель складений у формі Звіту про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (НПФ-7), що визначена Положенням про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. №674, подано у таблиці:

Таблиця 4
Одиниця виміру, тис. грн.

Назва активу	Код (за наявності)	Балансова вартість	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
1	2	3	4
1. Акції українських емітентів	-	-	-

2. Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	x	81 700	44,80
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000194377	3 609	1,98
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000194468	5 880	3,22
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000196620	4 327	2,37
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000197040	5 341	2,93
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000198006	12 939	7,09
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000200174	2 457	1,35
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000202469	8 294	4,55
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000203723	11 924	6,54
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000203921	9 949	5,46
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000204002	7 196	3,95
Облігація внутрішнього державного займу	UA4000203244	9 784	5,36
3. Облігації українських емітентів	x	6 757	3,70
Облігації ПАТ "Укрпошта"	UA4000199350	6 757	3,70
4. Об'єкти нерухомого майна	x	2 880	1,58
Нежиле приміщення, м. Київ, вул. О.Де Бальзака, буд. 55Б	-	2 880	1,58
5. Вкладні (депозитні) рахунки у банках	x	89 506	49,08
Депозит АТ "АЛЬФА-БАНК"	980	16 000	8,77
Депозит АТ "Таскомбанк"	980	16 420	9,00
Депозит АТ "Державний ощадний банк України"	980	101	0,06
Депозит АТ "Державний експортно-імпортний банк України"	980	13 500	7,40
Депозит АТ "Ідея Банк"	980	16 450	9,02
Депозит АТ "Універсал Банк"	980	5 005	2,74
Депозит АТ "Державний експортно-імпортний банк України"	980	4 000	2,19
Депозит АТ "АЛЬФА-БАНК"	980	530	0,29
Депозит АТ "А-Банк"	980	17 500	9,60
6. Поточні рахунки у банках	x	459	0,25
Поточний рахунок в АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	980	459	0,25
7. Дебіторська заборгованість	x	1 078	0,59
Нараховані відсотки по депозиту в АТ Акцент-Банк	-	174	0,10
Нараховані відсотки по депозиту в АТ "Державний експортно-імпортний банк України"	-	169	0,09
Нараховані відсотки по депозиту в АТ "Державний ощадний банк України"	-	1	0,00
Нараховані відсотки по депозиту в АТ "Таскомбанк"	-	222	0,12

Нараховані відсотки по депозиту в АТ "АЛЬФА-БАНК"	-	491	0,27
Нараховані відсотки по депозиту в АТ "Універсал Банк"		21	0,01
Всього:		182 380	100

6. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

ВПФ «ПриватФонд» не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

7. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості розміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

ВПФ «ПриватФонд» не проводить жодної фінансової діяльності, окрім операцій із недержавного пенсійного забезпечення.

8. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

ВПФ «ПриватФонд» дотримується вимог законодавства та затверджених внутрішніх правил надання відповідних послуг із недержавного пенсійного забезпечення, та укладає договори виключно відповідно до таких правил.

9. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Пенсійний фонд розміщує на власній веб-сторінці (<https://privatfond.com.ua/>) 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.

10. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Пенсійний фонд дотримується вимог ст. 10 ЗУ № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Під час перевірки ми не виявили подій, які свідчили б про конфлікт інтересів.

11. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Адміністратор ВПФ «ПриватФонд» забезпечує відповідність чинному законодавству приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів Пенсійного фонду, маломобільних груп населення та людей з інвалідністю,

Адміністратором розміщено наклейки з візуальною позначкою для інвалідів, про можливість маломобільним групам населення та людям з інвалідністю натиснути кнопку для виклику спеціаліста.

12. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Пенсійний фонд не має відокремлених підрозділів.

13. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Відповідно до вимог чинного законодавства, відповідальним за внутрішній контроль та внутрішній аудит ВПФ «ПриватФонд» є внутрішній аудитор (контролер) ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ».

14. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Пенсійний фонд застосовує Комплексну інформаційну систему Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які забезпечує подання звітності Комісії, та програмне забезпечення для ведення обліку. Бухгалтерський облік діяльності Фонду ведеться в програмі «1С:Підприємство 7.7», яка удосконалена до специфіки сфери його діяльності.

15. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Фонд у своїй діяльності не використовує готівкові грошові кошти. Розрахунки здійснюються у безготівковій формі.

16. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Дотримання ВПФ «ПриватФонд» вимог чинного законодавства щодо зберігання документів та забезпечення наявності засобів безпеки (охоронна сигналізація) при здійсненні діяльності, здійснюється ТОВ «КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТРАТОР ПФ «ПАРИТЕТ».

17. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Пенсійний Фонд не має статутного капіталу.

18. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Пенсійний Фонд не має власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

19. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Оцінка вартості активів та зобов'язань Фонду здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Керівництво Адміністратора Фонду вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ)
Код ЄДРПОУ	21095329
Реєстраційні дані	Дата державної реєстрації: 14.04.1994 Дата запису: 01.06.2005 Номер запису: 1 608 120 0000 001549
Місцезнаходження	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
Фактичне місце розташування	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
Юридична особа діє на підставі:	<ul style="list-style-type: none"> • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України, номер реєстрації у реєстрі 0146; • Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, №0575, видане рішенням Аудиторської палати України №319/4 від 24.12.2015р.;
Телефон та електронна адреса	(067)-247-77-56, (067)-462-18-20, E-mail: af.audit.n@gmail.com
Дата початку проведення аудиту	27 січня 2020 року
Дата закінчення проведення аудиту	27 лютого 2020 року
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №24/01-2 від 24.01.2020 року
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Давиденко Тетяна Михайлівна сертифікат аудитора № 006583, виданий рішенням Аудиторської палати України №203/1 від 02 липня 2009 р.

Додатки

- підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) Фонду станом на 31 грудня 2019 року;
- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Фонду за 2019 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Фонду за 2019 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал Фонду за 2019 рік;

- підтверджені Аудитором Примітки до річної фінансової звітності Фонду за 2019 рік;
- підтверджені Аудитором Звітні дані за 2019 рік.

Директор
АФ «НИВА-АУДИТ» ТОВ
(сертифікат №006583
від 02.07.2009р)

Аудитор
Давиденко Тетяна Михайлівна
(сертифікат №006583
від 02.07.2009р)



Т.М. Давиденко

Т.М. Давиденко

Дата видачі аудиторського звіту: 27 лютого 2020 року