

**Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»
станом на 31.12.2015р. за 2015 р.**

м. Київ

«29» лютого 2016 р.

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» (надалі - Фонд) за 2015 рік станом на 31 грудня 2015 року, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р. (форма №1), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 рік (форма №2), Звіту про рух грошових коштів за 2015 рік (форма №3), Звіту про власний капітал за 2015 рік (форма №4) та Приміток до фінансової звітності за 2015 рік /форми звітності додаються /.

Адресат

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва та вкладників ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД», фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія) при розкритті інформації про Фонд.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Законів України "Про аудиторську діяльність", (в редакції Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006 року № 140-V), "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. № 3480-IV, «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р. № 1579-XII (зі змінами та доповненнями), «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.1996 р. № 448/96-ВР (зі змінами та доповненнями), «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 р. № 5080-VI, інших законодавчих актів України, та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА)(видання 2014р.) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів Аудиту рішенням Аудиторської палати України №320/1 від 29.12.2015 року, в тому числі у відповідності до МСА 700 "Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора ", МСА №300 «Планування аудиту фінансової звітності», 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 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», МСА 250 "Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності", МСА 550 "Пов'язані сторони». Розмір суттєвості з замовником не обговорювався і оцінка суттєвості визначалася на підставі професійного судження аудитора, враховуючи МСА 330.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування та виконання аудиторської перевірки для формування думки щодо того, чи фінансова звітність складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи фінансової звітності отримання впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому.

Аудиторський висновок складено з урахуванням Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 жовтня 2011 р. N 674 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 29 квітня 2014 року N 1319) та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 20 листопада 2012 р. N2316, іншими законодавчими і нормативними документами.

За вимогами цих законодавчих та нормативних документів перевірка була спланована і здійснювалася методом аудиторської вибірки з метою отримання достатнього рівня впевненості про наявність і одночасно відсутності суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності і вимогами діючого законодавства, нормативних актів по її складанню і розкриттю. Аудиторська перевірка включала питання вивчення (шляхом тестування) доказів, які підтверджують показники фінансової звітності Фонду та проаналізовано попередні оцінки в розрізі окремих компонентів (статей).

Зовнішні підтвердження до залишків на рахунках і їх компонентах проведені відповідно запланованих аудиторських процедур і підтверджених їх у встановленому порядку, як залишки коштів на банківських рахунках, касі, залишки на рахунках дебіторської і кредиторської заборгованості. Розходжень між даними обліку та даними відображеними у фінансовій звітності не виявлено.

У відповідності з МСА 510 «Перші завдання з аудиту – залишки на початок періоду» відповідають обліковій політиці, яка запроваджена Адміністратором. Суттєвих розходжень не виявлено, про що свідчать робочі документи.

У відповідності з МСА 520 аналітичні процедури проведені в порівнянні зі зіставною інформацією з попередніми періодами і передбачуваними результатами господарської діяльності та грошових коштів за період що підлягав аналізу. Наведена інформація у фінансовій звітності відповідає обліковим даним і первинним документам.

Аудиторська вибірка та інші процедури, які проведені у відповідності з МСА 530 «Аудиторська вибірка», метою яких є отримання аудитором підстав для обґрунтованих висновків щодо генеральної сукупності з якою здійснювалася вибірка, проведена по найбільш суттєвим показникам статей балансу. Суттєвих відхилень чи сумарних різниць не встановлено при проведенні аудиторської виборки.

Облікові оцінки, як знижки для скорочення запасів та дебіторської заборгованості відповідно МСА 540 застосовуються правильно.

У відповідності з МСА 550 «Пов'язані сторони» наданими управлінським персоналом з клієнтами в особливих розмірах або непідтверджених операцій не мало місця.

Отримання достатніх доказів, що всі події, що відбулися до дати аудиторського висновку і які потребують коригування у відповідності з вимогами МСА 560 «Подальші події» при перевірці не виявлені.

У відповідності з МСА 570 «Безперервність», Фонд є таким, що підтримує свою господарську діяльність на визначеному рівні і припинення його діяльності не загрожує. Під час перевірки аудиторами не були виявлені ознаки, які ставлять під сумнів можливість ВВПФ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

У відповідності з МСА 580 «Письмові запевнення» управлінський персонал інформує аудитора про достовірність наданої для перевірки інформації, відповідний внутрішній контроль для попередження і виявлення помилок, відсутність викривлень у фінансових звітах, які є суттєвими впродовж періоду, що підлягав перевірці.

Проведена аудиторська перевірка повного комплексу фінансової звітності ВВПФ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» за 2015 рік, яка складається з наступних звітів:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р. (форма №1),
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік (форма №2),
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік (форма №3),
- Звіт про власний капітал за 2015 рік (форма №4),
- Примітки до фінансової звітності за 2015 рік /форми звітності додаються/.

Також перевірялись дані звітності з недержавного пенсійного забезпечення ВВПФ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» за 2015 рік, яка складається з звітності згідно з формами:

- НПФ-1 "Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд".
- НПФ-2 "Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду".
- НПФ-3 "Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду".
- НПФ-4 "Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду".
- НПФ-5 "Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми".
- НПФ-6 "Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів".
- НПФ-7 "Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією".
- НПФ-8 "Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду".
- НПФ-9 "Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду".
- НПФ-10 "Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків".

Для проведення перевірки було забезпечено доступ до програми 1С:Бухгалтерія, в якій ведеться облік фінансово-господарської діяльності Фонду, надано реєстраційні документи (та зміни до них), Протоколи, Накази та інші первинні документи що стосуються господарської діяльності Фонду.

Розглядалися суттєві облікові політики та інша пояснювальна інформація управлінського персоналу щодо фінансової звітності.

Планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансових звітах суттєвих помилок. Опис характеру та обсягу запланованих аудиторських процедур, оцінка ризиків, які вимагаються МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», в тому числі його внутрішнього контролю та інших процедур на рівні тверджень для кожного з суттєвих показників. Дослідження

проводилося шляхом тестування доказів відповідності застосованих принципів обліку - нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Аудитори при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій.

Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Відповідальність управлінського персоналу Адміністратора та членів Ради Пенсійного фонду

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» як Адміністратора Фонду відповідно до умов Договору №11/01/16-7А про надання аудиторських послуг (виконання робіт) від 11 січня 2016 р. несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Рада ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» здійснює контроль за поточною діяльністю пенсійного фонду і вирішення основних питань його діяльності.

ВНПФ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством та правовстановлюючими (реєстраційними) документами.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА).

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, що застосовується, та прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансових звітів.

Вважаємо, що зібрана під час перевірки інформація, аудиторські докази, отримані аудитором, є достатніми і прийнятними для формулювання підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ВНПФ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» станом на 31.12.2015 р.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитори не спостерігали за проведенням інвентаризації активів та зобов'язань, яка проводилась перед складанням фінансової звітності за 2015 рік, оскільки ця дата передувала даті, призначеній для проведення аудиту. Однак ми ознайомились з її результатами і дійшли висновку, що цей факт має незначний вплив на достовірність фінансової звітності.

Аналіз показників фінансового стану платоспроможності та фінансової стабільності Фонду станом на 31.12.2015 року свідчить про те, що загальний фінансовий стан Фонду є незадовільним в зв'язку з його недостатньою ліквідністю, забезпеченість заборгованості власним капіталом відсутня, так як статутний капітал 0 грн, існує фінансова залежність від залучених джерел..

Параграф з інших питань

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Адміністратора Фонду Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» так і ВВПФ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД», так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан ВВПФ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма «ІОН-АУДИТ»
(сертифікат № 006916)

_____ **Парфенюк Н.В.**

29 лютого 2016 року
Київ, Україна

Реєстраційний № 29/02-2016/7

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Назва аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА " ІОН-АУДИТ"
Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№4618, видане рішенням Аудиторської палати України № 295/3 від 26.06.2014 року Строк дії до 26.06.2019 року
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ, термін дії сертифікатів	Парфенюк Наталія Василівна - №006916, від 26.04.2012р. чинний до 26.04.2017 р. Гук Ірина Олександрівна – №005440, від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018 р.
Місцезнаходження (юридична адреса)	01103, м. Київ, вул. Професора Підвисоцького, буд. 6-В
Місцезнаходження (фактична адреса)	02202, м.Київ, вул. М. Раскової, 19, офіс 301А
Телефон /факс	(099)018-69-75

Основні відомості про умови договору на аудиті фінансової звітності

Дата та номер договору на проведення аудиту ФЗ	від 11.01.2016р.№11/01/16 -7А
Дата початку та закінчення проведення аудиту ФЗ	11.01.2016 р. - 29.02.2016 р.
Дата видачі Аудиторського звіту	29.02.2016 р.
Місце проведення аудиту	офіс ВВПФ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» м. Київ вул. Ушинського, 40 офіс виконавця: м. Київ, вул. М. Раскової, 19, офіс 301А

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «ІОН-АУДИТ»

(сертифікат № 006916)

Парфенюк Н.В.

Аудитор

(сертифікат № 005440)

Гук І.О.

Звіт, складений українською мовою на _____ аркушах, надано голові Ради Відкритого недержавного пенсійного фонду «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» 29.02.2016 р.

Додатки:

1. «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1
2. «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2
3. «Звіт про рух грошових коштів» Форма № 3
4. «Звіт про власний капітал» Форма № 4
5. Примітки до фінансової звітності у тому числі :
 - 5.1. «Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд» Форма НПФ-1
 - 5.2. «Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду» Форма НПФ-2
 - 5.3. «Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного

пенсійного фонду» Форма НПФ-3

5.4.«Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного
пенсійного фонду» Форма НПФ-4

5.5.«Звітні дані про реалізацію пенсійної схеми» Форма НПФ-5

5.6. «Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних
недержавних пенсійних фондів» Форма НПФ-6

5.7.«Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою
категорією» Форма НПФ-7

5.8.«Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду» Форма НПФ-8

5.9.«Звіт про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських
емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду» Форма НПФ-9

5.10.«Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних внесків» Форма НПФ-10

6. Копія Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів.

7. Копія Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити
аудиторські перевірки фінансових установ.

8. Копія Сертифікату аудитора Гук Ірини Олександрівни, що видане АПУ.

9. Копія Сертифікату аудитора Парфенюк Наталії Василівни, що видане АПУ.