

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

щодо річної фінансової звітності

**Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС»,
активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА ОЗОН»
станом на 31.12.2017 р.**

м. Київ 2018 рік



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФРПТ 000196 чинне до 19 грудня 2018 року,

Свідоцтво Нацфінпослуг №0145 чинне до 19 грудня 2018 року

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС»,
активи якого перебувають в управлінні ТОВ «КУА ОЗОН»
станом на 31.12.2017 року

Адресати:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- керівництву та учасникам Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС»;
- Директору ТОВ «КУА «ОЗОН»;
- Раді Відкритого недержавного пенсійного фонду «ЛАУРУС».

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» (надалі ВВПФ «ЛАУРУС» або «Фонд»), (код за ЄДРПОУ 35234147, адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 червня 2017 року.

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

Ми є незалежними по відношенню до ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЛАУРУС» згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період,

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КУА ОЗОН», (надалі - Адміністратор Фонду) несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (Рішення Держкомфінпослуг від 27.10.2011 року N 674 із змінами), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності Фонду відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за оцінку здатності товариства 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 ліквідувати товариство 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Адміністратора Фонду;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Адміністратора Фонду 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 товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги, що визначені «Методичними рекомендаціями щодо вимог до 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 2017 рік (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 р.).

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ЛАУРУС»

Повне найменування: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус» (далі по тексту «Фонд»).

Скорочене найменування: ВВПФ «Лаурус».

Код за ЄДРПОУ: 35234147

Вид Фонду: відкритий.

Строк діяльності Фонду: безстроковий.

КВЕД 2010 : 65.30 – недержавне пенсійне забезпечення.

Інформація про державну реєстрацію: свідоцтво серії А01 № 216059 від 21.06.2007 р. про державну реєстрацію юридичної особи, видане Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією (реєстраційний номер № 1 068 102 0000 020196).

Дата державної реєстрації Фонду: 21.06.2007 р.

Юридична та фактична адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Основні відомості про ТОВ «КУА ОЗОН»

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН».

Скорочена найменування: ТОВ «КУА ОЗОН».

Код за ЄДРПОУ: 33936496.

Вид діяльності за КВЕД 2010: 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері ринків фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Дата державної реєстрації: 22.02.2006 р. Голосіївською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів: видана згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, (далі - Нацкомфінпослуг) № 1491 від 25.06.2015р. (внаслідок зміни найменування та місцезнаходження Товариства), строк дії з 06.02.2007р. до безстроковий, серія АВ № 614853.

Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з управління активами інституційних інвесторів(діяльність з управління активами): видана згідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) №162 від 16.02.2016р., строком дії з 06.05.2016р. до безстроково.

Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, видане НКЦПФР, реєстраційний номер (номер запису в Реєстрі) № 869, дата включення в Реєстр 15.06.2006р., підстава заміни Свідоцтва – зміна найменування та місцезнаходження фінансової установи, дата заміни Свідоцтва 06.08.2015р.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Нацкомфінпослуг, реєстраційний номер 17101836, дата прийняття та номер розпорядження про внесення фінансової установи до Державного реєстру фінансових установ: 05.10.2006р. № 6295, серія та номер свідоцтва АА № 41, дата видачі свідоцтва 09.10.2006р., код фінансової установи 17, дата заміни Свідоцтва 07.07.2015р.

Єдиним засновником Фонду, відповідно до Статуту, є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» (код ЄДРПОУ 33936496).

ТОВ «КУА ОЗОН» здійснює адміністрування та управління активами Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» згідно Договору № 1/07К від 01.11.07р. про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду та Договору № 01/07-А від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду.

Фонд є юридичною особою, яка функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати Учасникам Фонду.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:

1. *Щодо надання Адміністратором Фонду клієнту (споживачу) інформації відповідно до ст.12, 12¹ Закону про фінансові послуги, а також розміщення інформації, визначеної ч.1 ст.12 зазначеного закону на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.*

Інформація про Фонд розміщена на власному веб-сайті <http://ozoncap.com> у повному обсязі і є актуальною на дату складання висновку.

2. *Фонд дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.*

Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

3. *Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється 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.*

Аудитору надано висновок експерта з технічного обстеження будівель та споруд Ананьєва Євгена Олександровича (Кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003741, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), станом на «20» листопада 2017 року, який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

4. *Фонд розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).*

Інформація розміщена доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс за адресою: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

5. *Щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення № 41.*

Відокремлених підрозділів немає.

6. *Щодо затвердження фінансової звітності фонду к випуску Радою пенсійного фонду.*

Випуск фінансової звітності Фонду за 2017 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 20 лютого 2018 р., протокол № 71 від 20 лютого 2017р.

7. *Розкриття інформації (опис) щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:*

а) поточні фінансові інвестиції

| Поточні фінансові інвестиції | 31 грудня 2017 року тис. грн. |
|--|----------------------------------|
| Грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці | 3640 |
| Торгові цінні папери | 6182 |
| Всього | 9822 |

б) гроші та їх еквіваленти

| Грошові кошти | 31 грудня 2017 року тис. грн. |
|--|----------------------------------|
| Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках | 1077 |
| Всього | 1077 |

в) чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2017 року складають 11010 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2016 року складають 9281 тис. грн.

- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2017 рік - 1729 тис. грн (18,63%).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2017 рік становить 510 тис. грн.
- ✓ Пенсійні виплати за 2017 рік складають 10 тис. грн.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2017 року – 3,258763.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2016 року – 2,869918.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2017 рік – 13,55 %.

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» |
| Код за ЄДРПОУ: | 32852960 |
| Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: | № 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року. |
| Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг: | Реєстраційний номер Свідоцтва №0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015р. №77 Свідоцтво чинне до 19.12.2018 року. |
| Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України: | Аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року). Аудитор Гасва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271 виданого Аудиторською палатою України 30 липня 2015 року, дійсний до 30.07.2020 року). |
| Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: | 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А» |

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

| | |
|---|---|
| - дата та номер договору на проведення аудиту | № 1-7/14 від 16.01.2017р., ДУ № 2-1-7/14 від 05.01.2018р. |
| - дата початку аудиту | 05.01.2018р. |
| - дата закінчення проведення аудиту | 26.02.2018р. |
| Місце проведення аудиту | 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16 |

Партнер з аудиту



І.В. Гасва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»
Дата складання аудиторського висновку: 26 лютого 2018 року