



# АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ БЛИСКОР ГАРАНТ

Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0218 від 26.01.2001 р.  
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості №0331 від 31.01.2013 р.

## Звіт незалежного аудитора

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

*Раді ВПФ «ФАРМАЦЕВТИЧНИЙ»*

*Адміністратору:*

*Товариству з обмеженою відповідальністю  
«Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест»*

### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ФАРМАЦЕВТИЧНИЙ» (код ЄДРПОУ 33262460, місцезнаходження: 01030, м. Київ., вул. В'ячеслава Липинського, буд. 12, офіс 1), надалі по тексту «Фонд», що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду 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 із застереженням

#### **Розкриття інформації про пов'язані сторони пенсійного фонду та операції з ними**

Як зазначено в Примітці 12.3, до пов'язаних сторін Фонду віднесене ТОВ «КУА «ГАРАНТІЯ-ІНВЕСТ» (далі – КУА), а до операцій з пов'язаними сторонами у склад адміністративних витрат віднесена винагорода за послуги, які надані Фонду КУА за управління активами НПФ. Проте в сумі операцій з пов'язаними сторонами у складі адміністративних витрат не врахована винагорода за послуги, які надані Фонду КУА за адміністрування НПФ, що є відхиленням від МСФЗ.

Записи Фонду свідчать про те, що якби управлінський персонал врахував в сумі операцій з пов'язаними особами у складі адміністративних витрат винагорода за послуги з адміністрування НПФ, то їх сума за 2017 рік збільшилась б на 1 022 тис. грн. Відповідно, загальна сума операцій з пов'язаними особами у складі адміністративних витрат склала б 3 577 тис. грн.

За даними Примітки 12.3, до пов'язаних осіб Фонду віднесено Компанію, що здійснює управління його активами - Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест», його посадових осіб, а також засновників Фонду.

На думку аудитора, до пов'язаних осіб Фонду, крім зазначених в Примітці 12.3 до фінансової звітності, слід віднести посадових осіб засновників Фонду, а також Голову ради Фонду, як осіб, які здійснюють нагляд з можливістю вирішального впливу на управління або діяльність Фонду шляхом безпосереднього та/або опосередкованого (через пов'язаних фізичних чи юридичних осіб) користування всіма активами Фонду, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління Фонду.

Наявна інформація щодо пов'язаних сторін свідчить про те, що якби Адміністратор Фонду відніс до пов'язаних сторін Фонду посадових осіб засновників Фонду та Голову ради Фонду, то інформація про них була б розкрита наступним чином:

Група	№ з/п	Повна назва юридичних осіб / ПІБ посадових осіб	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи або ідентифікаційний код фіз. Особи
1	2	3	4
A	<i>Засновники Фонду - юридичні особи</i>		
	1	ТОВ "Гарантія-Реєстр"	35756332
	2	ТОВ "Агрокомплект"	05476925
B	<i>Компанія, що здійснює управління активами Фонду - юридична особа</i>		
	3	ТОВ "КУА "Гарантія-Інвест"	33238312
B	<i>Посадові особи - фізичні особи</i>		
	4	Голова Ради Фонду - Здаревська Юлія Михайлівна	2003714549
	5	Керівник КУА, що здійснює управління активами Фонду - Зелинський Антон Олександрович	3049815679
	6	Керівник ТОВ "Гарантія-Реєстр" - Довбня Денис Анатолійович	3083627437
	7	Керівник ТОВ "Агрокомплект" - Волчкова Лідія Петрівна	1759915340

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2015 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА) та з урахуванням 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 2017 рік, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 01.02.2018 р. № 142. 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та 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 із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

### **Оцінка фінансових інвестицій**

На нашу думку, це питання є одним з значимих для нашого аудиту у зв'язку із значною часткою довгострокових фінансових інвестицій, що доступні для продажу, в загальній сумі активів Фонду (55%), високим рівнем суб'єктивності допущень, використаних при визначенні вартості фінансових інвестицій, та суттєвістю суджень й оцінок з боку управлінського персоналу.

Станом на 31.12.2017 року Фонд мав довгострокові фінансові інвестиції, до складу яких входять облігації українських емітентів та ОВДП. Ці інвестиції класифіковані як активи, що доступні для

продажу. Станом на 31.12.2017 р. балансова вартість цих інвестицій склала 52 765 тис. грн. Згідно облікових політик після первісного визнання Адміністратор Фонду оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються через прибутки чи збитки.

Ми порівняли балансову вартість облігацій українських емітентів та ОВДП з їх ринковою вартістю. Ми переконались в тому, що фінансові інвестиції, доступні для продажу, відображені в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, яка і є їх ринковою.

Нами була проведена оцінка коректності та достатності розкриттів у фінансовій звітності інформації у відношенні визначення вартості поточних фінансових інвестицій.

Інформація про поточні фінансові інвестиції, що доступні для продажу, розкрита у Примітці про розкриття інформації про Інвестиційний портфель та у Примітках 4.3, 7.2 фінансової звітності Фонду.

#### **Чиста вартість пенсійних активів**

На нашу думку, це питання є одним з найбільш значимих для нашого аудиту оскільки тривалий час були відсутні єдина методологія визнання та оцінювання довгострокових зобов'язань НПФ перед його учасниками, та єдині підходи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності НПФ.

В 2017 році змінився підхід до відображення в бухгалтерському обліку та у фінансовій звітності накопичення пенсійних коштів та результат зміни вартості чистих активів. Так, при формуванні звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду відображення доходів і витрат від зміни чистої вартості активів відбувається згорнуто за звітний період або у складі інших доходів або у складі інших витрат до визначення фінансового результату до оподаткування.

Ми переконались в тому, що облікові політики Фонду були доповнені відповідними уточненнями щодо визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів у Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), які були враховані при формуванні фінансової звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду в цілому.

Інформація про відображення у фінансовій звітності інвестиційного прибутку, вартості чистих активів Фонду розкрита у Примітках 7.13 та 7.15 фінансової звітності Фонду.

#### **Інформація щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Адміністратора Фонду - Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест» несе відповідальність за інформацію у річних звітних даних за 2017 рік, які включають:

- Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (форма НПФ-1);
- Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р. (форма НПФ-2);
- Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р. (форма НПФ-3);
- Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р. (форма НПФ-4);
- Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів станом на 31 грудня 2017 р. (форма НПФ-5);
- Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією станом на 31 грудня 2017 р. (форма НПФ-6);
- Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду станом на 31 грудня 2017 р. (форма НПФ-7);
- Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (форма НПФ-8);
- Інформацію щодо змін чистої вартості одиниці пенсійних внесків (форма НПФ-9);
- Довідку про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані мають вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цих річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал Адміністратора Фонду - Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Гарантія-Інвест» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності Фонду відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Адміністратора Фонду визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності Фонду, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за оцінку здатності Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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;
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання

в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог**

*Цей розділ складений з урахуванням 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 2017 рік, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 01.02.2018 р. № 142*

### **ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ (ЗОКРЕМА, АДМІНІСТРАТОРА НЕДЕРЖАВНИХ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ)**

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства	Відповідь (пояснення за наявності інформації)
<p>1) повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавались до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії)</p>	<p>Адміністратор Фонду повідомляв Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавались до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін, а саме:</p> <p>Зміни в 2017 році:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- у зв'язку з доповненнями та змінами форм до документів, що додаються до заяви на отримання ліцензії, згідно п. 2 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов 02.02.2017 р. були надані Анкета керівника фінансової установи Зелинського А.О. (додаток 2), Анкета головного бухгалтера фінансової установи Козаченко В.Д. (додаток 2), Інформація про кваліфікованих працівників (додаток 4);</li> <li>- згідно п. 24 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов у зв'язку зі змінами даних (видача кваліфікаційного свідоцтва працівнику Борщу П.С.) 25.04.2017 р. було надано Інформацію про кваліфікованих працівників (додаток 4);</li> <li>- згідно п. 24 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов у зв'язку зі змінами даних (звільнення кваліфікованого працівника Юраш І.М., переведення кваліфікованого працівника Борща П.С. на іншу посаду) 05.07.2017 р. було надано Інформацію про кваліфікованих працівників (додаток 4);</li> <li>- згідно п. 24 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов у зв'язку зі змінами даних (видача Зелинському А.О. кваліфікаційного свідоцтва) 25.09.2017 р. було надано Анкету керівника фінансової установи Зелинського А.О. (додаток 2), Інформацію про кваліфікованих працівників (додаток 4).</li> </ul> <p>Також, в свою чергу, Адміністратор Фонду повідомив Нацкомфінпослуг про наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- відповідно до Порядку погодження Нацкомфінпослуг членів ради недержавного пенсійного фонду від 18.12.2003 № 169 23.01.2017 про зміни у складі Фонду, що відбулися 19.01.2017 Протокол Зборів засновників фонду №17;</li> <li>- відповідно до Порядку подання адміністратором недержавного пенсійного фонду інформації</li> </ul>

	Нацкомфінпослуг, про укладення радою недержавного пенсійного фонду договорів про надання фінансових послуг недержавному пенсійному фонду 24.05.2017 про переукладення Радою фонду договору про обслуговування Фонду зберігачем з АТ «Райффайзен Банк Аваль»
2) надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, що визначена частиною першою ст. 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	Адміністратор Фонду на вимогу клієнта (споживача) в порядку, передбаченому Законом про фінпослуги та Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає інформацію згідно ст. 12 зазначеного закону. Інформація щодо діяльності Адміністратора та Фонду розміщена на сайті <a href="http://www.ginvest.com.ua">www.ginvest.com.ua</a> та <a href="http://www.farmfond.com.ua">www.farmfond.com.ua</a> , що є актуальними.
3) розкриття фінансовою установою інформації відповідно до вимог частин 4 та 5 ст. 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці)	Адміністратор надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <a href="http://www.ginvest.com.ua">www.ginvest.com.ua</a> та на сайті Фонду <a href="http://www.farmfond.com.ua">www.farmfond.com.ua</a> та забезпечує її актуальність;
4) розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати	Адміністратор своєчасно розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному сайті <a href="http://www.ginvest.com.ua">www.ginvest.com.ua</a> .
5) дотримання фінансовою установою вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.
6) відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат	Адміністратор надав Звіт про проведення технічного обстеження та оцінки технічного стану і експлуатаційної придатності вхідної групи та Анкету проведення аудиту доступності будинків і споруд громадського призначення від 14.11.2017 р. (сертифікат фахівця з питань технічного обстеження будівель та споруд серія АЕ № 002803 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 01030, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд.12, оф. 4, відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для маломобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Компанії.
7) розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем)	Адміністратор 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 у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс Компанії за адресою: 01030, м. Київ, вул. В'ячеслава Липинського, буд.12, оф. 4
8) внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та	Адміністратор та Фонд не мають відокремлених підрозділів.

до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог , установлених розділом XVII Положення № 41	
9) забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210	Фонд використовує безготівкові розрахунки з дистанційним обслуговуванням поточних рахунків за допомогою системи «Клієнт-Банк»
10) дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов. Товариство надає послуги з адміністрування НПФ та управління активами НПФ та ІСІ.	Адміністратор дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Постанови КМУ від 07.12.2016 р. №913 Про затвердження Ліцензійних умов. Товариство надає послуги з адміністрування НПФ та управління активами НПФ та ІСІ.
11) розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу	Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу, міститься у Примітках до фінансової звітності, які додаються до цього Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора)
12) звітність пенсійного фонду розглянута радою пенсійного фонду на своєму засіданні до дати аудиторського висновку, що оформлено протоколом вищого органу управління	Звітність Фонду розглянута Радою Фонду на своєму засіданні до дати аудиторського висновку, що оформлено протоколом №93 від 22 лютого 2018 р.
13) підтримання особою, яка отримала ліцензію на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів, розміру власного капіталу на рівні не меншому, ніж 2,5 мільйона гривень	Розмір власного капіталу Адміністратора згідно фінансової звітності станом на 31.12.2017 р. становить 15 371 тис. грн.

## Інші елементи

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Код за ЄДРПОУ	16463676
Дата державної реєстрації	29.11.1993 р.
Свідоцтво АПУ	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого подовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р.
Свідоцтво Нацкомфінпослуг	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.07.2013р. № 2193, реєстраційний номер Свідоцтва №0042, строк дії Свідоцтва: з 11.07.2013р. до 24.09.2020р. подовжено Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.10.2015 р. № 2583
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

Партнером завдання з аудиту,  
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора є  
**Генеральний директор**  
Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999 р.



**В.В. Вавілова**

**28 лютого 2018 року**  
**Київ, Україна**