

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від
26.01.2001р.

Україна

м. Київ, вул. Білгородська, 14, кв. 28 Тел./факс: (044) 270-20-62,

E-mail: Larisa072@gmail.com

А У Д И Т О Р С Ь К И Й В И С Н О В О К

(звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності

ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА"
за 2015 рік

Цей висновок адресується:

**Раді ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО
ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «СОЦІАЛЬНА
ПІДТРИМКА»**

**Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ
АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»**

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

I. Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про пенсійний фонд

Основні відомості про пенсійний фонд наведені в таблиці № 1.

Таблиця № 1.

Повна назва та вид недержавного пенсійного фонду	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА»
Код ЄДРПОУ	34384775
Місцезнаходження	83003, м. Донецьк, вул. Антипова, 7-А
Державна реєстрація	Свідоцтво А00 №316787 Реєстраційний номер 1 266 102 0000 018152 від 03.05.2006 р.
Орган, що видав свідоцтво	Виконавчий комітет Донецької міської ради
Дата та номер рішення Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи, дата та номер видачі свідоцтва	19.07.2006 р., Рішення № 6018 Свідоцтво ПФ № 74 , 20.07.2006 р.
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	12101786
Дата внесення змін до установчих документів	Змін не було
Основні види діяльності відповідно до установчих	65.30 Недержавне пенсійне забезпечення

документів	
Кількість засновників та їх перелік	1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрдонцентр», Код ЄДРПОУ 33967482, 83084, м. Донецьк, вул. Кірова, буд. 290. 2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал-Аудит», Код ЄДРПОУ 31297795, 83003, м. Донецьк, вул. Антипова, буд. 7а.
Склад Ради фонду	1. Полякова Тетяна Миколаївна (Голова Ради) 2. Колдунова Юлія Ігорівна (Секретар Ради) 3. Макаревська Олександра Сергіївна (Член Ради) 4. Луценко Віталій Анатолійович (Член Ради) 5. Горбанський Андрій Борисович (Член Ради)
Розрахунковий рахунок	26501353 26504361
МФО	334851
Назва банку	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Дата укладення договорів з Адміністратором, особами, що здійснюють управління активами, зберігачем	Договір №00000106КА про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 22.08.2006 р. з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (Ліцензія Серія АБ № 115963 від 18.12.2007 року. Рішення Держфінпослуг від 11.12.2007 року №151. Строк дії ліцензії з 13.12.2007р. безстрокова) – Договір № СП0000106Ю про управління активами недержавного пенсійного фонду від 06.09.2006 р. з Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «БІЗНЕС-ІНВЕСТ» (Ліцензія серія АВ № 581242 від 11.05.2011 р.) – Договір про обслуговування пенсійного фонду зберігачем № 3-ПФ/2015 від 03.11.2015р з ПАТ «ПУМБ» (Ліцензія серія АЕ № 294712 видана НКЦПФР. Строк дії ліцензії з 12.10.2013р. безстрокова)

Незалежною аудиторською фірмою “Універсал-Аудит” проведено аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ “СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА” (надалі ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА» або Фонд) за 2015 рік, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, описи важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (надалі Адміністратор Фонду) урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора та опис аудиторської перевірки.

Нашою відповідальністю є висловлювання 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. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для 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 помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлювання думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА» на 31.12.2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітку 4.1 до фінансової звітності, якої зазначено, що ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Фонду. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

II. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

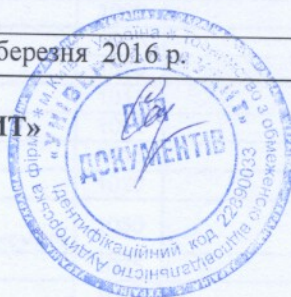
Таблиця № 2

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03037, м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14, кв. 28
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3)
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва	Реєстраційний номер 0102

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Термін дії свідоцтва – з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Керівник	Сіренко Лариса Володимирівна
Інформація про аудиторів, які брали участь в аудиторській перевірці:	
Кириленко Олена Анатоліївна	сертифікат аудитора від 28.04.1994р., Серія А, № 001156, термін дії сертифікату до 28.04.2018 р.
Матешко Микола Миколайович	сертифікат аудитора від 24.12.1999 р. серія А, № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 р.
Сіренко Лариса Володимирівна	сертифікат аудитора від 27.12.1994 р. серія А, № 001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 р.
Дата початку проведення аудиту	04 березня 2016 р.
Дата закінчення проведення аудиту	28 березня 2016 р.
Дата і номер Договору на проведення аудиту	№ 04/03/3-НПФ від 04 березня 2016 р.
Дата складання аудиторського висновку	28 березня 2016 р.

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Сіренко Л.В.



Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **Відкритий недержавний пенсійний фонд "Соціальна підтримка"**

Територія _____

Організаційно-правова форма господарювання _____

Вид економічної діяльності _____ Недержавне пенсійне забезпечення

Середня кількість працівників **1**

Адреса, телефон **83003, м.Донецьк, вул.Антипова, 7А, (044) 207-02-96**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2016	01	01
34384775		
410136600		
65.30		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	137	49
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	137	49
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	776	787
Рахунки в банках	1167	776	787
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	776	787
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	913	836

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-

Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4	4
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	4	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1800	909	832
Баланс	1900	913	836

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

1 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



II. СУЮПНИЙ ДОХІД

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Додаток 1

до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2016	01	01
34384775		

Підприємство

Відкритий недержавний пенсійний фонд "Соціальна підтримка"
(найменування)Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	974	201
Адміністративні витрати	2130	(52)	(60)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(997)	(225)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(75)	(84)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	49	75
Інші доходи	2240	147	612
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(153)	(653)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(32)	(50)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(32)	(50)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(32)	(50)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	52	60

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

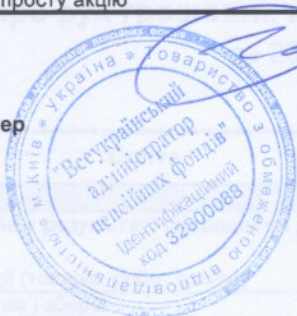
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число) 2015 12 31
за ЄДРПОУ 34384775

Підприємство

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА
ПІДТРИМКА"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(52)	(60)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(52)	(60)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	82	4 565
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	48	74
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	(4 304)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	(85)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	130	250
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	22
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(45)	(3)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(45)	19
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	33	209
Залишок коштів на початок року	3405	776	506
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(22)	61
Залишок коштів на кінець року	3415	787	776

Керівник

Головний бухгалтер

Сальнікова Т.Г.

Синозацька Л.М.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2016	01	01
34384775		

Підприємство

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "СОЦІАЛЬНА
ПІДТРИМКА"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2015 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	909	-	-	-	-	-	-	909
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	909	-	-	-	-	-	-	909
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	(32)	-	-	-	32	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(45)	-	-	-	-	-	-	(45)
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	(77)	-	-	-	-	-	-	(77)
Залишок на кінець року	4300	832	-	-	-	-	-	-	832

Керівник Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер Синозацька Л.М.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА»

1. Інформація про названі часті активи, призначені для виплат	3-10
2. Інформація про зміни в частинах активів, нахвалених для виплат	4-6
3. Детальний портфель	6-7
4. Інформація про пенсійний фонд та програмне забезпечення	7-10
5. Інформація про методи оцінки та оцінку фінансової звітності	10
6. Ідентифікація фінансової звітності	10
7. Інформація про методи оцінки та функціональну частину, ступінь виконання	10
8. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	10
9. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	10
10. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	10
11. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	11-16
12. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	11
13. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	11-16
14. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	16
15. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	16
16. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	16
17. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	16-18

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

1. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	18-20
2. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	20
3. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	20-22
4. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	20
5. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	20
6. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	20-21
7. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	21
8. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	21
9. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	21
10. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	22
11. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	22
12. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	22
13. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	22-24
14. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	22
15. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	22
16. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	22-24
17. Інформація про методи оцінки та функціональну частину	24

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

1. Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення»	3-10
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	3
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат	4-6
1.3. Інвестиційний портфель	6-7
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення	7-10
2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності	10
2.1. Ідентифікація фінансової звітності	10
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	10
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності	10
2.4. Припущення про безперервність діяльності	10
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	10
3. Суттєві положення облікової політики	11-16
3.1. База, використана для оцінки активів	11
3.2. Суттєві облікові політики	11-16
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	16
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів	16
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці	16
4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення	16-18
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	16-17
4.2. Основні припущення, оцінки та судження	17-18
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	18-20
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	18-20
5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	20
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності	20-22
6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	20
6.2. Фінансові інвестиції	20
6.3. Кредиторська заборгованість	20-21
6.4. Фінансові доходи	21
6.5. Інші доходи	21
6.6. Інші операційні доходи	21
6.7. Інші операційні витрати	21
6.8. Інші витрати	22
6.9. Адміністративні витрати	22
6.10. Пенсійні внески та виплати учасникам	22
7. Розкриття іншої інформації	22-24
7.1. Операції з пов'язаними сторонам	22
7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	22
7.3. Судові процеси	22
7.4. Ризики	22-24
7.5. Події після звітної дати	24

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	10	132	0
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	11	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	20	35	0
Акції українських емітентів	30	102	48
Банківські метали	40	90	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	41	90	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040)	50	359	49
Кошти на поточному рахунку	60	554	787
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	61	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.50+р.60)	70	913	836
Частина II			
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.81+р.82+р.83+р.84+р.85), в тому числі	80	4	4
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	81	2	2
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	82	2	2
Оплата послуг зберігача	83	0	0
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	84	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	85	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	90	4	4
Чиста вартість активів фонду (р.70- р.90)	100	909	832

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	909
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	15	0	0
від учасників, які є вкладниками	11	9	0	0
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	6	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	30	1098	0	0
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	0	0	0
від роботодавця - платника	32	1098	0	0
від професійного об'єднання	33	0	0	0
Всього (р.010+р.020+р.030)	40	1113	0	0
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.051)	50	325	36	45
одноразові пенсійні виплати (р.0511+р.0512+р.0513+р.0514), з них	51	325	36	45
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	511	16	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	512	298	36	45
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	513	1	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	514	11	0	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.061+062), з них	60	45	0	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	61	45	0	0
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	62	0	0	0
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.050+р.060)	70	370	36	45
Частина II				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.81+р.82):	80	18	0	0
дохід від продажу	81	-9	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

переоцінка	82	27	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.91+р.92):	90	7	0	0
дохід від продажу	91	0	0	0
переоцінка	92	7	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.101+р.102):	100	-17	0	0
дохід від продажу	101	0	0	0
переоцінка	102	-17	0	0
Акції українських емітентів (р.111+р.112):	110	24	-1	-6
дохід від продажу	111	179	0	0
переоцінка	112	-155	-1	-6
Банківські метали (р.121+р.122):	120	108	0	28
дохід від продажу	121	2	0	-3
курсова різниця	122	107	0	30
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	130	-175	-18	-51
Списання депозиту у АКБ "Трансбанк"	131	-45	0	0
Списання депозиту в ПАТ "КБ "Південкомбанк"	132	-85	0	0
Списання купону та номіналу по облігаціям АРК	133	-45	0	0
Списання депозиту у банку "Фінанси та кредит"	134	0	-18	-51
Всього (р.80+р.90+р.100+р.110+р.120+р.130)	140	-34	-19	-30
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	150	451	21	44
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	151	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.161+р.162+р.163):	160	86	0	2
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	161	13	0	0
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	162	13	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	163	60	0	2
Дивіденди від (р.171):	170	18	0	0
акцій українських емітентів	171	18	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	180	30	0	3
Всього (р.150+р.160+р.170+р.180)	190	584	21	49
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.201+р.202+р.203) з них:	200	83	4	21

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	201	77	4	19
рекламні послуги	202	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	203	6	0	2
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	210	242	3	20
Оплата послуг зберігача	220	19	1	4
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	230	21	0	5
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.241+р.242), з них:	240	14	0	0
послуг торговців цінними паперами (посередника)	241	14	0	0
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	242	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	250	4	0	2
Плата за підтвердження організатором торгів звіту про виконані договори	251	1	0	0
Оплата за електронні ключі для подачі фінансової звітності	252	4	0	2
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 200 + р. 210 + р.220 + р. 230 + р.240 + р.250)	260	383	8	52
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 140 + р. 190) - р. 260	270	167	-6	-32
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)	2	x	x	832
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	-77

1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування показника	Значення показника на кінець періоду 30.12.2015	Доля в загальних активах Фонда, %
1	Активи НПФ всього, в т.ч.	836	100,00%
1.1.	Депозитні рахунки у банківських установах	0	0,01%
1.1.1.	Сума депозиту ПАТ "ПУМБ"	0	0,01%
1.2.	Поточні рахунки у банківських установах	787	94,19%
1.2.1.	ПАТ "ПУМБ"	787	94,19%

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3.	Акції	48	5,80%
1.3.1.	ПАТ "Укрсоцбанк"	0	0,00%
1.3.2.	ПАТ "Донбасенерго"	4	0,49%
1.3.3.	ПАТ "Укрнафта"	1	0,13%
1.3.4.	АТ "Райффайзен Банк Аваль"	1	0,07%
1.3.5.	ПАТ МК "Азовсталь"	0	0,00%
1.3.6.	ПАТ "Отава"	43	5,12%

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА»

українською мовою скорочене: ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА»;

англійською мовою повне: OPEN PRIVATE PENSION FUND «SOCIAL SUPPORT»

Юридичний статус Фонду

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «СОЦІАЛЬНА ПІДТРИМКА» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства) (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 22.05.2006 року, № рішення 119), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол 1 від 15.03.2006 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 03.05.2006 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 34384775

Місцезнаходження Ради Фонду: 83003, м. Донецьк, вул. Антипова, 7а

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками та вкладниками якого можуть бути будь-які юридичні особи (крім тих, діяльність яких фінансується за рахунок державного бюджету України чи місцевих бюджетів).

Фонд має самостійний баланс, рахунки у зберігача, печатку, штампи та бланки зі своїм найменуванням, власну символіку.

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 19.07.2006 року, реєстраційний номер 12101786.

Засновники Фонду:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал-Аудит» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 31297795, місцезнаходження: 83003, м. Донецьк, вул. Антипова, 7а;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Укрдонцентр» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33967482, місцезнаходження: 83084, м. Донецьк, вул. Кірова, 290

Предмет діяльності Фонду

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

Органи управління Фонду

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є рада Фонду. Станом на 31.12.2015 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова ради фонду Полякова Тетяна Миколаївна, секретар ради

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Колдунова Юлія Ігорівна, члени ради Фонду: Макаревська Олександра Сергіївна, Луценко Віталій Анатолійович, Горбанський Андрій Борисович.

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління Фонду, що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Фінансові установи, що обслуговують Фонд:

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (надалі Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000106КА від 22.08.2006 року. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

Компанія з управління активами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «БІЗНЕС-ІНВЕСТ» (надалі КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № СП000106Ю від 06.09.2006 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), серія АВ, № 581242, Ліцензія видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, рішення про видачу ліцензії від 29.04.2011р. № 433. Строк дії ліцензії 11.05.2011 р. - 11.05.2016 р.

Банк-зберігач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШІЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК». Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 3-ПФ/2015 від 03.11.2015 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 294712, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14.02.2015 р. Термін дії ліцензії: з 14.02.2015 р. необмежений.

Слід зазначити, що до 08.12.2015 року зберігачем Фонду було ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КАПІТАЛ» на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем від 29.08.2006 № СП0000206Ю. Але, у зв'язку із рішенням НБУ про ліквідацію ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ» вищевказаний договір був розірваний, та Радою Фонду був обраний новий банк-зберігач.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Фонд не отримує пенсійних внесків з жовтня 2014 року. Це пов'язано із знаходження більшості вкладників Фонду у зоні АТО (Донецька та Луганська області).

У Фонду не має вкладників-фізичних осіб, але станом на 31.12.2015 року владниками-юридичними особами залишається 11 працедавців.

Учасники Фонду

Учасниками Фонду є фізичні особи, на користь яких 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.

Кількість учасників на 31.12.2015 р. становить 542.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Вкладники-фізичні особи можуть робити внески як фіксовані суми. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

Умови припинення пенсійної програми

Враховуючи добровільний порядок накопичення, пенсійна програма участі у Фонді може бути припинена по ініціативі вкладника у будь-який момент часу. При цьому учасники такого вкладника можуть залишатися учасниками Фонду, та, за бажанням, укласти пенсійні контракти на свою користь та самостійно продовжувати пенсійне накопичення.

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону, інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту.

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

Пенсійна схема № 1 «З внесками, що визначаються як фіксована сума»

Пенсійна схема № 2 «З внесками, що визначаються як відсоток від заробітної плати»

Всі пенсійні схеми визначають умови та порядок здійснення пенсійних внесків до Фонду.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів Фонд, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються щоденно.

Пенсійні внески до Фонду

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, установленому пенсійним контрактом, укладеним з Фондом згідно з умовами обраної пенсійної схеми. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Пенсійні внески сплачуються лише в національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та(або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

Пенсійні внески сплачуються перерахуванням відповідних грошових сум на поточні рахунки Фонду у його Зберігача. Розмір та порядок сплати пенсійних внесків встановлюється пенсійним контрактом відповідно до обраної пенсійної схеми.

Пенсійні активи Фонду

Пенсійні активи – активи Фонду, сформовані виключно внаслідок пов'язаної з провадженням ним діяльності з недержавного пенсійного забезпечення.

Пенсійні активи Фонду складаються із:

- 1) активів у грошових коштах;
- 2) активів у цінних паперах;
- 3) інших активів згідно із законодавством.

Інвестиційна діяльність з активами Фонду здійснюється відповідно до його Інвестиційної декларації та вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Інвестиційна декларація

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 26.02.2013 року (протокол № 20130226/01) та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

Використання пенсійних активів Фонду

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використовуються для цілей його інвестиційної діяльності, виконання зобов'язань Фондом перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

Основні показники діяльності Фонду

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2015 року – 832 тис. грн.
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2015 рік становить 0 грн.
- ✓ Інвестиційний збиток, розподілений між учасниками Фонду в 2015 році, становить – (-32) тис. грн.
- ✓ За звітний 2015 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 45 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2015 рік – (-77) тис. грн (-8,47 %).
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2015 року – 1,0262228.
- Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2014 року – 1,065392.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2015 рік – (-3,68) %.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за 2015 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2015-го фінансового року.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 2015 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 26 лютого 2016 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів

Інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом на основному (найсприятливішому) ринку.

Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливую вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення.

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливую вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

3.2. Суттєві облікові політики

3.2.1. Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Адміністратором Фонду та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Фонд використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Адміністратор Фонду вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Фонду застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

3.2.2. Облікова політика Фонду встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.2.3. Фінансова звітність Фонду за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді Фонду та Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг. Фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

3.2.4. Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

3.2.6. Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

3.2.7. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

3.2.8. У зв'язку з тим, що у Фонді нормальний операційний цикл не можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівною 12 місяцям.

3.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках, депозитів до запитання та строкових депозитів.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, упродовж не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній та іноземній валюті, а також у банківських металах.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта суб'єкта господарювання.

Банківські метали – це золото, яке зберігається безготівковим чином та банківських рахунках.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (далі – НБУ).

У разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Депозити (крім депозитів до запитання)

Депозит (вклад) – це грошові кошти в безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються до первісної оцінки депозиту, а визнаються витратами періоду.

Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність відсоткової ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, у результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятись.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків.

Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків.

У разі зміни справедливої вартості депозитів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів.

У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів у разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

За відсутності ймовірності повернення депозитів визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ.

Боргові цінні папери

Відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» до складу активів пенсійного фонду в боргових цінних паперах можуть належати облігації, іпотечні облігації та ощадні (депозитні) сертифікати.

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України – умовами їх розміщення).

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Фонду боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

користь протилежного положення ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітної періоду.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинений, дорівнює нулю.

Інструменти капіталу

Інструменти капіталу – це будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вираховування всіх його зобов'язань.

До інструментів капіталу відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного інвестування.

МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

Інструменти капіталу визнаються у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості придбаних інструментів капіталу, різниця визнається як прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Витрати на придбання інструментів капіталу визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості інструментів капіталу.

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринкова вартість належних Фонду інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо свідчень на користь протилежного положення немає, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Оцінка інструментів капіталу, що входять до складу активів Фонду та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинений, дорівнює нулю.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.10. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Фонд сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Фонд не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

3.2.11. Доходи

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Це, власне, означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- б) за Фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- в) суму доходу можна достовірно оцінити;

- г) ймовірно, що до Фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, визнається у прибутку або збитку, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Фонду, або можна достовірно оцінити суму доходу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, як правило, визначається шляхом угоди між суб'єктом господарювання та покупцем або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої торговельної знижки чи знижки з обсягу, що надається суб'єктом господарювання.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, визнається на такій основі:

а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів упродовж очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. У разі розміщення депозитів на звичайних умовах ефективна ставка відсотка відповідає номінальній. Незвичайними умовами розміщення депозитів є суттєве відхилення номінальної ставки відсотка від ставок за подібними депозитами;

б) дивіденди визнаються, коли встановлюється право Фонду на їх отримання.

Коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу, неотримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування), визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

3.2.12. Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Питання, не врегульовані обліковою політикою Фонду, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики Фонду можуть бути внесені виключно якщо:

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Фонду. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

Під час підготовки фінансової звітності Фонд здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, де йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час формування судження враховуються крайні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів.

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

українська гривня. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валюта

31 грудня 2015 р., грн.

31 грудня 2014 р., грн.

10 унцій золото (ХАУ)

254407.07

188276.56

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2015 році.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал 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.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу пенсійних активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.2.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, що знаходяться в стадії ліквідації, відображаються в балансі за нульовою вартістю. Кошти, розміщені на рахунках в комерційних банках, які не виконують своїх зобов'язань протягом місяця, відображаються в балансі за справедливою вартістю, яка є нижчою за номінальну. Значне й тривале зниження справедливої вартості акції банку є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до винесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

На кожен звітну дату управлінський персонал проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного професійного судження управлінського персоналу за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний,	Вихідні дані
--	---------------------	-----------------------------------	--------------

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за справедливою вартістю		витратний)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки		погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Управлінський персонал 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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітці 6.8.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2015 року порівняно зі станом на 31 грудня 2014 року грошові кошти Фонду представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	31 грудня 2015 року тис. грн.	31 грудня 2014 року тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	787	551
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	-	132
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті (ХАУ)	-	90
Грошові кошти задепоновані на біржі	-	3
Всього	787	776

6.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	31 грудня 2015 року тис. грн.	31 грудня 2014 року тис. грн.
Акції	49	102
Облігації	-	35
Всього	49	137

У складі фінансових інвестицій відображені інвестиції, які у Фонду знаходяться для продажу та (або) отримання доходу.

6.3. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість	31 грудня 2015 року, тис. грн.	31 грудня 2014 року, тис. грн.
-----------------------------	--------------------------------	--------------------------------

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	4	4
---	---	---

6.4. Фінансові доходи

Фінансові доходи	31 грудня 2015 року, тис. грн.	31 грудня 2014 року, тис. грн.
Нараховані відсотки по депозитах	44	47
Нараховані відсотки по депозитах у банківських металах (ХАУ)	3	5
Нарахований купонний дохід по облігаціях	2	23
Всього	49	75

6.5. Інші доходи

Інші доходи	31 грудня 2015 року, тис. грн.	31 грудня 2014 року, тис. грн.
Переоцінка вартості цінних паперів	65	171
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	82	441
Всього	147	612

6.6. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	31 грудня 2015 року, тис. грн.	31 грудня 2014 року, тис. грн.
Дохід від операційної курсової різниці	161	201
Відшкодування раніше списаних активів (ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ»)	813	0
Всього	974	201

6.7. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	31 грудня 2015 року, тис. грн.	31 грудня 2014 року, тис. грн.
Витрати від операційної курсової різниці	130	140
Витрати від продажу банківських металів	3	0
Інші витрати операційної діяльності:		
- Уцінка сум дебіторської заборгованості по депозитах:		
ПАТ «КБ «Південкомбанк»;	0	85
АТ «Банк «Фінанси та кредит»	51	0
ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ»	813	0
Всього	997	225

У 2015 році у зв'язку із ліквідацією банку «Фінанси та кредит» було списано на витрати сума депозиту у цьому банку.

У 4 кварталі 2015 року було прийнято рішення НБУ про ліквідацію ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ», у зв'язку з чим було проведено уцінку суми коштів Фонду, які знаходились на поточному рахунку у ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ» станом на день прийняття рішення про ліквідацію. Слід зазначити, що ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ» був банком-зберігачем Фонду, та відповідно до Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення» повинен був повернути кошти Фонду до початку процедури ліквідації. ПАТ «АКБ «КАПІТАЛ» виконав вимоги законодавства, та своєчасно повернув кошти Фонду у сумі 813 тис. гривень.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.8. Інші витрати

Інші витрати	31 грудня 2015 року, тис. грн.	31 грудня 2014 року, тис. грн.
Переоцінка вартості цінних паперів	71	149
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	82	459
Списання необоротних активів:		
- Дивіденди ПАТ «Укрнафта»	0	2
- Облігації АР Крим	0	43
Всього	153	653

6.9. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат за 2015 рік представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	31 грудня 2015 року, тис. грн.	31 грудня 2014 року, тис. грн.
Витрати на оплату послуг обслуговуючих Фонд компаній,	52	60

6.10. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники	2015 рік тис. грн.	2014 рік тис. грн.
Пенсійні внески від юридичних осіб	0	22
Всього надходжень до фонду	0	22
Пенсійні виплати, всього	133	3
- одноразові виплати	45	3
Переведено з Фонду до іншої фінансової установи	0	0
Всього, виплат учасникам	45	3
Разом, змін у пайовому капіталі	-45	19

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Фонд не може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Фонд не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

7.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2015 року Фонд не приймає участі у судових процесах.

7.4. Ризики

7.4.1. Кредитний ризик

Фонд усвідомлює, що інвестиційна діяльність 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти відповідно до кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів упродовж останніх п'яти років.

7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонд наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти).

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Для пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти, що встановлені в Інвестиційній декларації.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для управління валютними ризиками Фонд контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості Фонду здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Фонд усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись, і це впливатиме на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фонд здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

7.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Фонд не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними активами.

Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів.

7.5. Події після звітної дати

Фонд вважає що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даній примітці.

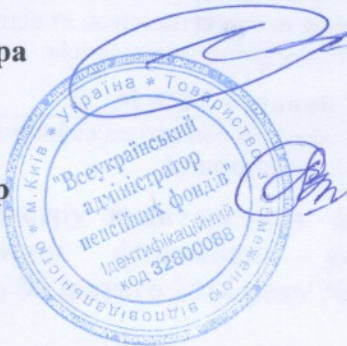
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»

Заступник директора

О.А. Сотскова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька





НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть
проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«УНІВЕРСАЛ – АУДИТ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

22890033

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для
фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової
картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають
відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 0322, виданий 26 січня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого
Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити
аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження
Нацкомфінпослуг від 06 лютого 2014 року № 317.

Реєстраційний номер Свідоцтва

0102

Строк дії Свідоцтва:

з 06 лютого 2014 року до 23 грудня 2015 року ;

Член Комісії

(посада уповноваженої особи)

Ю. М. Назаренко

(ініціали, прізвище)

(підпис)
М.П.

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 29 грудня 20 15 року № 3509

строк дії Свідоцтва продовжено до 24 вересня 20 20 року

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

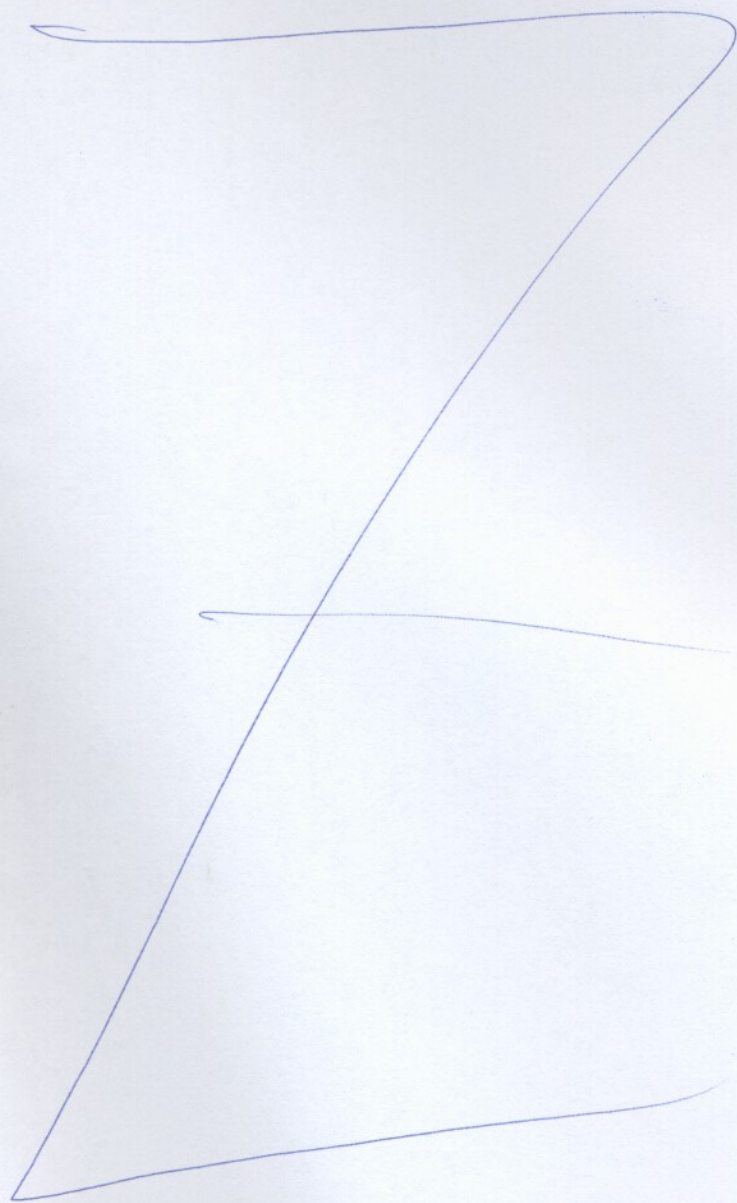
О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

(підпис)

М. П.

29 грудня 20 15 року



ВСЬОГО ПРОШНУРОВАНО
ПРОНУМЕРОВАНО ТА
СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ

36 (тридцять шість) аркушів

Директор

ТОВ АФ "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Сіренко Л.В.

