**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**
**АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"**

*Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від 26.12.2001р.*
*Україна*
*м. Київ, вул. Білгородська, 214, кв. 28 Тел./факс: (044) 270-20-62,*
*E-mail: Larisa072@gmail.com*

# *АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК*

**(звіт незалежного аудитора)**
**щодо фінансової звітності**
**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"**
**за 2015 рік**

***Керівництву НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"***
***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 недержавний пенсійний фонд наведені в таблиці № 1.

Таблиця № 1.

| | |
|---|---|
| Повна назва та вид недержавного пенсійного фонду | **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"** |
| Код ЄДРПОУ | 33105725 |
| Місце знаходження | 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд.23. |
| Державна реєстрація | Свідоцтво А01 № 303375<br>Реєстраційний номер 1 074 107 0009 000434 від 15.09.2008 р. |
| Дата первинної реєстрації | 27.07.2004 р. |
| Орган, що видав свідоцтво | Шевченківська районна державна адміністрація в м. Києві |
| Дата та номер рішення Держфінпослуг про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ | 29.10.2004 р. Рішення № 2691<br>Свідоцтво ПФ № 15 від 24.10.2008р. |
| Дата внесення змін до установчих документів | 01.08.2013 року |
| Основні види діяльності відповідно до установчих документів | 65.30 Недержавне пенсійне забезпечення |
| Кількість засновників та їх перелік | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АСАТ", код ЄДРПОУ 14326366, 01030, м. Київ, вул. Б.Хмельницького, буд.23, |

| | |
|---|---|
| | кв.6;<br>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ПІДПРИЄМСТВО "МИЛИТЕКС", код ЄДРПОУ 19071451, 04060, м. Київ, вул. Б.Хмельницького, буд.23. |
| Склад Ради фонду | 1. Хроменкова Н.М (голова Ради)<br>2. Бойко Б.Ф.<br>3. Ковтун В.П.<br>4. Бондар Л.В.<br>5. Петрова О.В. (секретар Ради) |
| Розрахунковий рахунок | 26504301913<br>26503302913 |
| МФО | 300465 |
| Назва банку | Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" |
| Дата укладення договорів з Адміністратором, особами, що здійснюють управління активами, зберігачем | - Договір № 00000105КА про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 18.01.2005 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)<br>– Договір № 00000105КУ про управління активами недержавного пенсійного фонду від 18.01.2005 р. З ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ВСЕСВІТ" (Ліцензія серія АД № 034314, Рішення НКЦПФР № 299 від 09.04.2012р. «Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з управління активами інвестиційних інвесторів (діяльність з управління активами). Строк дії ліцензії з 15.04.2012 р. – необмежений)<br>– Договір № 050093-А про обслуговування зберігачем активів недержавного пенсійного фонду від 20.06.2014 р. з ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ" (Ліцензія серія АЕ № 286662 від 10.10.2013 р. Строк дії ліцензії необмежений). |

Незалежною аудиторською фірмою "Універсал-Аудит" проведено аудит фінансової звітності **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ" (надалі - НПФ «ВСІ» 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.*

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 фінансової 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 **НПФ «ВСІ»** 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 **НПФ «ВСІ»** функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладняється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних 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 про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | Реєстраційний номер 0102<br>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,<br>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 | № 04/03/1-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"

| | | Коди |
|---|---|---|
| | Дата (рік, місяць, число) | 2016 01 01 |
| Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ" | за ЄДРПОУ | 33105725 |
| Територія Шевченківський р-н | за КОАТУУ | 8039100000 |
| Організаційно-правова форма господарювання Інші організаційно-правові форми | за КОПФГ | 995 |
| Вид економічної діяльності Недержавне пенсійне забезпечення | за КВЕД | 65.30 |

Середня кількість працівників 1
Адреса, телефон 01030, м.Київ, вул. Б.Хмельницького,23, (044) 2070294
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

| | |
|---|---|
| за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | 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 | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших | 1030 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 19 618 | 20 849 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | 1 044 | 1 561 |
| **Усього за розділом I** | **1095** | **20 662** | **22 410** |
| **II. Оборотні активи** | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | - | - |
| з бюджетом | 1135 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 155 | 970 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 368 | 244 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 15 798 | 22 192 |
| Рахунки в банках | 1167 | 15 798 | 22 192 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| **Усього за розділом II** | **1195** | **16 321** | **23 406** |
| **III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття** | **1200** | - | - |
| Баланс | **1300** | **36 983** | **45 816** |

| 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 | 187 | 234 |
| 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** | **187** | **234** |
| **IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття** | **1700** | - | - |
| **V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду** | **1800** | **36 796** | **45 582** |
| **Баланс** | **1900** | **36 983** | **45 816** |

**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.

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

| | Коди | | |
|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | 2016 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ | 33105725 | | |

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(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 | 38 402 | 22 101 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою | 2121 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (2 725) | (1 919) |
| Витрати на збут | 2150 | - | - |
| Інші операційні витрати | 2180 | (33 919) | (14 172) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | - | (828) |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | 1 758 | 6 010 |
| збиток | 2195 | - | - |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 3 004 | 1 965 |
| Інші доходи | 2240 | 48 604 | 21 350 |
| Фінансові витрати | 2250 | - | - |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | - | - |
| Інші витрати | 2270 | (45 888) | (16 587) |
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | 7 478 | 12 738 |
| збиток | 2295 | - | - |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | - | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | 7 478 | 12 738 |
| збиток | 2355 | - | - |

## 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** | **7 478** | **12 738** |

## 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 | 2 725 | 1 919 |
| **Разом** | **2550** | 2 725 | 1 919 |

## 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.

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * м. Київ * "Всеукраїнський адміністратор пенсійних фондів" Ідентифікаційний код 32800038

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

Дата (рік, місяць, число) 2015 | 12 | 31
за ЄДРПОУ 33105725

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(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 | - | 2 120 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 350 | - |
| Інші надходження | 3095 | 63 | 10 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (2 678) | (1 870) |
| Праці | 3105 | - | - |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | - | - |
| Зобов'язань із податків і зборів | 3115 | (264) | (1) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (264) | (1) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | - | - |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | - | - |
| Інші витрачання | 3190 | - | - |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | **3195** | **(2 529)** | **259** |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності** | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 2 690 | 905 |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 1 753 | 2 037 |
| дивідендів | 3220 | 7 | 62 |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (749) | (5 318) |
| необоротних активів | 3260 | - | - |
| Виплати за деривативами | 3270 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | - | - |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | **3295** | **3 701** | **(2 314)** |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності** | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 2 859 | 1 149 |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | - | - |
| Погашення позик | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | - | - |
| Інші платежі | 3390 | (1 287) | (2 566) |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** | **3395** | **1 572** | **(1 417)** |
| **Чистий рух грошових коштів за звітний період** | **3400** | **2 744** | **(3 472)** |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 15 798 | 11 471 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 3 650 | 7 799 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 22 192 | 15 798 |

**Керівник** Сальнікова Т.Г.

**Головний бухгалтер** Синозацька Л.М.

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

| | Коди | | |
|---|---|---|---|
| Дата (рік, місяць, число) | 2016 | 01 | 01 |
| за ЄДРПОУ | 33105725 | | |

Підприємство НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"
(найменування)

# Звіт про власний капітал
за 2015 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Залишок на початок року** | **4000** | **36 796** | - | - | - | - | - | - | **36 796** |
| **Коригування :** | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Скоригований залишок на початок року** | **4095** | **36 796** | - | - | - | - | - | - | **36 796** |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період** | **4100** | - | - | - | - | **7 478** | - | - | **7 478** |
| **Інший сукупний дохід за звітний період** | **4110** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Розподіл прибутку :** | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | 7 478 | - | - | - | (7 478) | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Внески учасників:** | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 2 859 | - | - | - | - | - | - | 2 859 |
| 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 | (1 551) | - | - | - | - | - | - | (1 551) |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Разом змін в капіталі** | **4295** | **8 786** | - | - | - | - | - | - | **8 786** |
| **Залишок на кінець року** | **4300** | **45 582** | - | - | - | - | - | - | **45 582** |

**Керівник** Сальнікова Т.Г.

**Головний бухгалтер** Синозацька Л.М.

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * м. Київ * "Всеукраїнський адміністратор пенсійних фондів" ідентифікаційний код 32800068

# НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ»

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

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

*Зміст*


***1. Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення» .....3-14***

*1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат.....3-5*

*1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат.....5-10*

*1.3. Інвестиційний портфель.....10-11*

*1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....11-14*

***2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....15***

*2.1. Ідентифікація фінансової звітності.....15*

*2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....15*

*2.3. Концептуальна основа фінансової звітності.....15*

*2.4. Припущення про безперервність діяльності.....15*

*2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....15*

***3. Суттєві положення облікової політики.....15-20***

*3.1. База, використана для оцінки активів.....15-16*

*3.2. Суттєві облікові політики.....16-19*

*3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності..20*

*3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....20*

*3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.....20*

***4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.....21-23***

*4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації.....21*

*4.2. Основні припущення, оцінки та судження.....21-23*

***5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....23-24***

*5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....23-24*

*5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості.....24*

***6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.....25-28***

*6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.....25*

*6.2. Фінансові інвестиції.....25*

*6.3. Необоротні активи.....25-26*

*6.4. Дебіторська заборгованість.....26*

*6.5.Кредиторська заборгованість.....26*

*6.6. Фінансові доходи.....26-27*

*6.7. Інші доходи.....27*

*6.8.Інші операційні доходи.....27*

*6.9. Інші операційні витрати.....27*

*6.10. Інші витрати.....28*

*6.11. Адміністративні витрати.....28*

*6.12. Пенсійні внески та виплати учасникам.....28*

***7. Розкриття іншої інформації.....29-31***

*7.1. Операції з пов'язаними сторонам.....29*

*7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....29*

*7.3. Судові процеси.....29*

*7.4. Ризики.....29-30*

*7.5. Події після звітної дати.....31*

# 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 I** | | | |
| Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них: | 010 | 12 587 | 21 148 |
| у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків | 011 | 0 | 0 |
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства, | 020 | 0 | 0 |
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, | 030 | 14 978 | 17 024 |
| Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України, | 040 | 8 | 0 |
| Акції українських емітентів | 050 | 4 632 | 3 825 |
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав | 060 | 0 | 0 |
| Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них | 070 | 0 | 0 |
| акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення” | 071 | 0 | 0 |
| облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства | 072 | 0 | 0 |
| Іпотечні цінні папери, | 080 | 0 | 0 |
| Об’єкти нерухомості | 090 | 0 | 0 |
| Банківські метали | 100 | 772 | 1 044 |
| у тому числі депозитні рахунки в банківських металах | 101 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них: | 110 | 523 | 1 214 |
| заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів | 111 | 0 | 0 |
| заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями | 112 | 162 | 970 |
| заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду | 113 | 0 | 0 |
| інша дебіторська заборгованість | 114 | 361 | 244 |
| Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів) | 120 | 1 044 | 1 561 |
| Апаратно-програмний мережевий комплекс | | 1 044 | 1 561 |

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| Назва | Код | Дані на початок звітного періоду | Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+ р.090+ р.100+р.110+р.120)** | **130** | **34 544** | **45 816** |
| Кошти на поточному рахунку | 140 | 2 439 | 0 |
| у тому числі кошти, що знаходяться на клірінговому рахунку | 141 | 491 | 0 |
| **Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)** | **150** | **36 983** | **45 816** |
| **Частина II** | | | |
| Кредиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163): | 160 | 0 | 0 |
| Неперсоніфіковані внески | 161 | 0 | 0 |
| Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів | 162 | 0 | 0 |
| інше | 163 | 0 | 0 |
| Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі | 170 | 0 | 0 |
| Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку) | 171 | 0 | 0 |
| Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) | 172 | 0 | 0 |
| **Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі** | **180** | **187** | **234** |
| Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду | 1810 | 78 | 153 |
| Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду | 1811 | 102 | 69 |
| Оплата послуг зберігача | 1812 | 4 | 9 |
| Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду | 1813 | 0 | 0 |
| Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами | 1814 | 3 | 3 |
| Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість | 1815 | 0 | 0 |
| Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами) | 1816 | 0 | 0 |
| Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені | 190 | 0 | 0 |

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| Назва | Код | Дані на початок звітного періоду | Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування) | | | |
| **Загальна сума зобов'язань фонду** | **200** | **187** | **234** |
| **Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)** | **210** | **36 796** | **45 582** |

## 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** | **36 796** |
| **Частина перша** | | | | |
| Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них | 010 | 1 126 | 20 | 85 |
| від учасників, які є вкладниками | 011 | 804 | 17 | 72 |
| від третіх осіб (подружжя, діти, батьки) | 012 | 322 | 4 | 13 |
| Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців | 020 | 3 | 0 | 0 |
| Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них | 030 | 32 562 | 744 | 2 590 |
| від засновника недержавного пенсійного фонду | 031 | 0 | 0 | 0 |
| від роботодавця - платника | 032 | 32 562 | 744 | 2 590 |
| від професійного об'єднання | 033 | 0 | 0 | 0 |
| Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них | 040 | 6 744 | 49 | 184 |
| від банку | 041 | 0 | 0 | 0 |
| від іншого недержавного пенсійного фонду | 042 | 6 744 | 49 | 184 |
| Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040) | 050 | 40 435 | 813 | 2 859 |
| **2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду** | | | | |
| Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062) | 060 | 19 224 | 254 | 1 539 |
| пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них | 061 | 43 | 28 | 64 |
| строком виплат від 10 до 15 років | 0611 | 43 | 28 | 64 |
| строком виплат від 15 до 20 років | 0612 | 0 | 0 | 0 |
| строком виплат більше 20 років | 0613 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них | 062 | 19 181 | 226 | 1 475 |
| у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності | 0621 | 670 | 8 | 25 |
| у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень | 0622 | 18 060 | 218 | 1 427 |
| у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України | 0623 | 23 | 0 | 0 |
| у разі смерті учасника - його спадкоємцям | 0624 | 429 | 0 | 24 |
| Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них | 070 | 404 | 0 | 12 |
| на підставі укладеного пенсійного контракту | 071 | 404 | 0 | 12 |
| на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк | 072 | 0 | 0 | 0 |
| Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії | 080 | 17 | 0 | 0 |
| Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника | 090 | 0 | 0 | 0 |
| Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку | 100 | 43 | 0 | 0 |
| Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.111+р.112), в тому числі | 110 | 37 | x | 0 |
| Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку) | 111 | 0 | x | 0 |
| Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) | 112 | 37 | x | 0 |
| **Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.060+р.070+р.080+р.090+р.100+р.110)** | **120** | **19 726** | **254** | **1 551** |
| Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень | 130 | 0 | 0 | 0 |
| **Частина II** | | | | |
| **1.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.141+р.142): | 140 | 6 023 | -773 | 2 856 |
| дохід від продажу | 141 | 38 | 15 607 | 16 072 |
| переоцінка | 142 | 5 986 | -16 380 | -13 216 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р.151+р.152): | 150 | 0 | 0 | 0 |
| дохід від продажу | 151 | 0 | 0 | 0 |
| переоцінка | 152 | 0 | 0 | 0 |
| Облігації місцевих позик (р.161+р.162): | 160 | 0 | 0 | 0 |
| дохід від продажу | 161 | 0 | 0 | 0 |
| переоцінка | 162 | 0 | 0 | 0 |
| Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.171+р.172): | 170 | -711 | 0 | 0 |
| дохід від продажу | 171 | -39 | 0 | 0 |
| переоцінка | 172 | -673 | 0 | 0 |
| Акції українських емітентів (р.181+р.182): | 180 | -5 220 | -235 | -720 |
| дохід від продажу | 181 | 818 | 0 | -256 |
| переоцінка | 182 | -6 038 | -235 | -464 |
| Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192): | 190 | 0 | 0 | 0 |
| дохід від продажу | 191 | 0 | 0 | 0 |
| переоцінка | 192 | 0 | 0 | 0 |
| Акції іноземних емітентів (р.201+р.202): | 200 | 0 | 0 | 0 |
| дохід від продажу | 201 | 0 | 0 | 0 |
| переоцінка | 202 | 0 | 0 | 0 |
| Облігації іноземних емітентів (р.211+р.212): | 210 | 0 | 0 | 0 |
| дохід від продажу | 211 | 0 | 0 | 0 |
| переоцінка | 212 | 0 | 0 | 0 |
| Іпотечні цінні папери (р.221+р.222): | 220 | 0 | 0 | 0 |
| дохід від продажу | 221 | 0 | 0 | 0 |
| переоцінка | 222 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єкти нерухомості (р.231+р.232): | 230 | 151 | 0 | 0 |
| дохід від продажу | 231 | 736 | 0 | 0 |
| переоцінка | 232 | -585 | 0 | 0 |
| Банківські метали (р.241+р.242): | 240 | 5 762 | 44 | 276 |
| дохід від продажу | 241 | -472 | 0 | 0 |
| курсова різниця | 242 | 6 234 | 44 | 276 |
| Списання кредиторської заборгованості | 250 | 0 | 0 | 0 |
| Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу) | 260 | -3 580 | 0 | -4 416 |
| Уцінка нарахованих дивідендів по акціях ВАТ "Укрнафта" | 261 | -7 | 0 | -3 |
| Списання депозиту Укрпромбанку | 262 | -1 142 | 0 | 0 |
| Списання депозиту АТ "БАНК"ТАВРИКА" | 263 | -2 431 | 0 | 0 |
| Списання право вимоги по депозиту в АТ "БАНК"ТАВРИКА" | 264 | 0 | 0 | -120 |
| Списання депозиту в ПАТ "Укргазпромбанк" | 265 | 0 | 0 | -4 293 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів) | 270 | 6 446 | 2 601 | 8 826 |
| Переоцінка валюти | 271 | 6 490 | 2 601 | 8 272 |
| Дохід від продажу валюти | 272 | 3 | 0 | -9 |
| Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору | 273 | -47 | 0 | 0 |
| Дохід від продажу частини Апаратно-мережевого комплексу | 274 | 0 | 0 | -112 |
| Переоцінка Апаратно-мережевого комплексу | 275 | 0 | 0 | 692 |
| Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору (золото) | 276 | 0 | 0 | -18 |
| **Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220+р.230+ р.240+р.250+р.260+р.270)** | **280** | **8 871** | **1 636** | **6 821** |
| **2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:** | | | | |
| Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них : | 290 | 8 354 | 395 | 1 586 |
| дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків | 291 | 0 | 0 | 0 |
| Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307): | 300 | 4 329 | 510 | 1 425 |
| цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України | 301 | 1 422 | 510 | 1 425 |
| цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства | 302 | 370 | 0 | 0 |
| облігацій місцевих позик | 303 | 0 | 0 | 0 |
| облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України | 304 | 2 537 | 0 | 1 |
| цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав | 305 | 0 | 0 | 0 |
| облігацій іноземних емітентів | 306 | 0 | 0 | 0 |
| іпотечних цінних паперів | 307 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди від (р.311+р.312): | 310 | 278 | 4 | 7 |
| акцій українських емітентів | 311 | 278 | 4 | 7 |
| акцій іноземних емітентів | 312 | 0 | 0 | 0 |
| Плата за користування об'єктами нерухомості | 320 | 1 306 | 0 | 0 |
| Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах | 330 | 777 | 0 | 4 |
| Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку | 340 | 0 | 0 | 0 |
| Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів) | 350 | 710 | 90 | 360 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Орендна плата за користування Апаратно-мережевим комплексом | | 710 | 90 | 360 |
| **Всього (р.290+р.300+р.310+р.320+р.330+р.340+р.350)** | **360** | **15 753** | **999** | **3 382** |
| 3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду | 370 | 88 | 0 | 0 |
| **4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів** | | | | |
| Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.381+р.382+р.383) з них: | 380 | 2 403 | 451 | 1 437 |
| послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду | 381 | 2 197 | 451 | 1 436 |
| рекламні послуги | 382 | 196 | 0 | 0 |
| витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду | 383 | 10 | 0 | 1 |
| Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду | 390 | 5 626 | 203 | 1 125 |
| Оплата послуг зберігача | 400 | 231 | 29 | 110 |
| Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду | 410 | 26 | 0 | 9 |
| Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.421+р.422+р. 423), з них: | 420 | 106 | 10 | 40 |
| послуг торговців цінними паперами (посередника) | 421 | 102 | 10 | 40 |
| витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери | 422 | 4 | 0 | 0 |
| Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість | 423 | 0 | 0 | 0 |
| Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами) | 430 | 234 | 0 | 3 |
| Оплата послуг з оцінки інвестицій у порядку, передбаченому законодавством | 431 | 10 | 0 | 2 |
| Оплата витрат, пов'язаних з використанням нерухомого майна | 432 | 15 | 0 | 0 |
| Оплата за ключи та ліцензії для подачі фінансової звітності в електронному вигляді | 433 | 209 | 0 | 1 |
| **Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430)** | **440** | **8 626** | **693** | **2 725** |
| **Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 440** | **450** | **16 087** | **1 943** | **7 478** |
| **Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.450)** | **2** | **х** | **х** | **45 582** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1) | 3 | x | x | 8 786 |

## 1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

| № з/п | Найменування активу | Балансова вартість | Частка у загальній балансової вартості активів |
|---|---|---|---|
| **1** | **Активи НПФ всього, в т.ч.** | **45 816** | **100,00%** |
| **1.1.** | **Депозитні рахунки у банківських установах** | **21 148** | **46,16%** |
| 1.1.1. | ПАТ "Укрбудінвестбанк" | 607 | 1,33% |
| 1.1.2. | ПАТ Кредобанк | 400 | 0,87% |
| 1.1.3. | АТ Ощадбанк (USD) | 3 748 | 8,18% |
| 1.1.4. | АТ Укрексімбанк (USD) | 5 216 | 11,38% |
| 1.1.5. | ПАТ "Укрбудінвестбанк"_(USD) | 65 | 0,14% |
| 1.1.6. | АТ Ощадбанк (USD) | 947 | 2,07% |
| 1.1.7. | ПАТ "Прокредитбанк"_(USD) | 697 | 1,52% |
| 1.1.8. | АТ "Укргазбанк"_(USD) | 2 425 | 5,29% |
| 1.1.9. | ПАТ УкрСиббанк USD | 729 | 1,59% |
| 1.1.10. | АТ "Укргазбанк"_(USD) | 669 | 1,46% |
| 1.1.11. | АТ "Укргазбанк"_(USD) | 1 359 | 2,97% |
| 1.1.12. | АТ "Укргазбанк"_(USD) | 204 | 0,45% |
| 1.1.13. | ПАТ "Прокредитбанк"_(USD) | 1 080 | 2,36% |
| 1.1.14. | ПАТ "Прокредитбанк"_(USD) | 624 | 1,36% |
| 1.1.15. | ПАТ "Прокредитбанк"_(EUR) | 935 | 2,04% |
| 1.1.16. | ПАТ "Прокредитбанк"_(EUR) | 121 | 0,26% |
| 1.1.17. | ПАТ "Прокредитбанк"_(EUR) | 997 | 2,18% |
| 1.1.18. | ПАТ "МЕГАБАНК"_(EUR) | 324 | 0,71% |
| **1.2.** | **Державні облігації** | **17 024** | **37,16%** |
| 1.2.1. | Єврооблігації МФУ 19 | 7 802 | 17,03% |
| 1.2.2. | Єврооблігації МФУ 20 | 3 052 | 6,66% |
| 1.2.3. | Єврооблігації МФУ 21 | 2 855 | 6,23% |
| 1.2.4. | Єврооблігації МФУ VRI | 1 620 | 3,54% |
| 1.2.5. | МФУ UA4000185557 | 1 695 | 3,70% |
| **1.3.** | **Банківські метали (XAU)** | **1 044** | **2,28%** |
| 1.3.1. | Поточний рахунок АТ "Ощадбанк" | 1 044 | 2,28% |
| **1.4.** | **Акції** | **3 825** | **8,35%** |
| 1.4.1. | ВАТ "Стахановський вагонобудівний завод" | 10 | 0,02% |
| 1.4.2. | ВАТ "Укрнафта" | 166 | 0,36% |
| 1.4.3. | ПАТ "Райфайзенбанк Аваль" | 102 | 0,22% |
| 1.4.4. | ПАТ "Авдіївський коксохім" | 80 | 0,17% |
| 1.4.5. | ПАТ "Центренерго" | 224 | 0,49% |
| 1.4.6. | ПАТ "Азовсталь" | 81 | 0,18% |
| 1.4.7. | ПАТ "Єнакіївський МЗ" | 88 | 0,19% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1.4.8. | ПАТ "Донбасенерго" | 49 | 0,11% |
| 1.4.9. | ПАТ "Мотор Січ" | 206 | 0,45% |
| 1.4.10. | ПАТ "Домінанта Колект" | 1 400 | 3,06% |
| 1.4.11. | ПАТ "АГРОФОСФАТ" | 1 419 | 3,10% |
| **1.5.** | **Дебіторська заборгованість** | **1 214** | **2,65%** |
| 1.5.1. | Дебіторська заборгованість за орендою АПМК | 10 | 0,02% |
| 1.5.2. | Дебіторська заборгованість по дивідендах по акціям ВАТ "Укрнафта" | 3 | 0,01% |
| 1.5.3. | Дебіторська заборгованість по дивідендах по акціям ВАТ "Укрнафта" | 67 | 0,15% |
| 1.5.4. | Дебіторська заборгованість ПАТ "Укрбудінвестбанк" | 10 | 0,02% |
| 1.5.5. | Дебіторська заборгованість АТ Ощадбанк | 22 | 0,05% |
| 1.5.6. | Дебіторська заборгованість АТ Укрексімбанк | 433 | 0,95% |
| 1.5.7. | Дебіторська заборгованість ПАТ "Укрбудінвестбанк" | 6 | 0,01% |
| 1.5.8. | Дебіторська заборгованість АТ Ощадбанк | 6 | 0,01% |
| 1.5.9. | Дебіторська заборгованість ПАТ "Прокредитбанк" | 48 | 0,10% |
| 1.5.10. | Дебіторська заборгованість АТ "Укргазбанк" | 228 | 0,50% |
| 1.5.11. | Дебіторська заборгованість ПАТ УкрСиббанк | 10 | 0,02% |
| 1.5.12. | Дебіторська заборгованість АТ "Укргазбанк" | 15 | 0,03% |
| 1.5.13. | Дебіторська заборгованість АТ "Укргазбанк" | 29 | 0,06% |
| 1.5.14. | Дебіторська заборгованість АТ "Укргазбанк" | 4 | 0,01% |
| 1.5.15. | Дебіторська заборгованість ПАТ "Прокредитбанк" | 12 | 0,03% |
| 1.5.16. | Дебіторська заборгованість ПАТ "Прокредитбанк" | 5 | 0,01% |
| 1.5.17. | Дебіторська заборгованість ПАТ "Прокредитбанк" | 64 | 0,14% |
| 1.5.18. | Дебіторська заборгованість ПАТ "Прокредитбанк" | 1 | 0,00% |
| 1.5.19. | Дебіторська заборгованість ПАТ "Прокредитбанк" | 2 | 0,00% |
| 1.5.20. | Дебіторська заборгованість ПАТ "МЕГАБАНК" | 0 | 0,00% |
| 1.5.21. | Право вимоги дебіторської заборгованості у АТ "БАНК"ТАВРИКА" | 241 | 0,52% |
| **1.7.** | **Інші активи** | **1 561** | **3,41%** |
| 1.7.1. | Апаратно-програмний мережевий комплекс | 1 561 | 3,41% |

## 1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

### *1.4.1. Інформація про Фонд*

***Найменування Фонду***:

українською мовою повне: НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ»;

українською мовою скорочене: НПФ “ВСІ”; ;

англійською мовою повне: NON-PROFIT ORGANIZATION “OPEN PRIVATE PENSION FUND «VSI»

***Юридичний статус Фонду***

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства) (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 10.04.2004 року, № рішення 90/1505), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол від 17.06.2004 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 27.07.2004 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 33105725

Місцезнаходження Ради Фонду: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 23

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 29.10.2004 року, реєстраційний номер 12100714, серія та номер свідоцтва – ПФ № 15.

***Засновники Фонду***:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Асат» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14326366, місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 23, к. 6

Товариство з обмеженою відповідальністю «Милитекс» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 19071451, місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 23

***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 Хроменкова Наталія Миколаївна, секретар ради Петрова Олена Вікторівна, члени ради Фонду: Ковтун Василь Петрович, Бондар Людмила Вікторівна, Бойко Богдан Федорович.

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 № 00000105КА від 18.01.2005 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 «ВСЕСВІТ» (надалі КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 00000105КУ від 18.01.2005 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АД, № 034314, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.04.2012 р. відповідно до рішення № 299 від 09.04.2012 р. Термін дії ліцензії: з 15.04.2012 р. - необмежений.

Банк-зберігач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ». Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про

обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 050093-А від 20.06.2014 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286662, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.10.2013 р. відповідно до рішення № 2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. - необмежений.

***1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду***

***Працедавці та вкладники Фонду***

Працедавцями Фонду є 25 юридичних осіб. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих підприємств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені всі працівники цих підприємств, які працюють на умовах трудового законодавства відповідно до колективних договорів підприємств. Станом на 31.12.2015 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 3558 працівників.

За 2015 рік був залучений 1 новий працедавець.

Також вкладниками Фонду є 614 фізичних осіб, які сплачують внески на свою користь, або на користь своїх родичів.

***Учасники Фонду***

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

Кількість учасників на 31.12.2015 р. становить 4172.

***Тип пенсійної програми з визначеними внесками***

Вкладники пенсійної програми роблять до Фонду внески на добровільних умовах. Працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, або як відсоток від заробітної плати. Розмір внесків визначений у пенсійної програмі.

***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 працівники такого працедавця 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 письмової 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 Фонду, 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***

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 27.08.2012 року (протокол № 40) 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 – 45 582 тис. грн.
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2015 рік становить 2 859 тис. грн, у тому числі сума переведення пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів – 184 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду в 2015 році, становить 7 478 тис. грн.
- ✓ За звітний 2015 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 1 551 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2015 рік – 8 786 тис. грн (+23,9 %).
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2015 року - 2,947921. Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2014 року - 2,448841.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2015 рік - 20,38 %.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 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.

## 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 справедливу 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.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливу 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 дозволятиме 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 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.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 відрізнятися.

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 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) звітного 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 вирахування 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.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 справедливу 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'юнктурі фондового ринку.

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

*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, надходитимуть до Фонду, або можна достовірно оцінити суму доходу.

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***

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладняється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних 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 відрізнятися 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*

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 ідеться 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 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. |
|---|---|---|
| 1 Євро (EUR) | 26.223129 | 19.232908 |
| 1 долар США (USD) | 24.000667 | 15.768556 |
| 10 унцій золото (XAU) | 254407.07 | 188276.56 |

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюти 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 утримування 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 кожну 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 за справедливою вартістю* | *Методики оцінювання* | *Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)* | *Вихідні дані* |
|---|---|---|---|
| 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 | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю | | 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 вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність 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 Примітках 6.7., 6.8.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 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 2014року грошові кошти Фонду представлені в наступній таблиці:

| **Грошові кошти** | **31 грудня 2015 року тис. грн.** | **31 грудня 2014 року тис. грн.** |
|---|---|---|
| Поточні рахунки в іноземній валюті (EUR) | 0 | 686 |
| Поточні рахунки в іноземній валюті (USD) | 0 | 1 704 |
| Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках | 1 008 | 1 100 |
| Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті (EUR) | 2 376 | 988 |
| Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті (USD) | 17 764 | 10 499 |
| Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в банківських металлах (XAU) | 1 044 | 772 |
| Грошові кошти задепоновані | 0 | 49 |
| **Всього** | **22 192** | **15 798** |

### *6.2. Фінансові інвестиції*

| **Фінансові інвестиції** | **31 грудня 2015 року тис. грн.** | **31 грудня 2014 року тис. грн.** |
|---|---|---|
| Акції | 3 825 | 4 632 |
| Облігації | 17 024 | 14 986 |
| **Всього** | **20 849** | **19 618** |

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

Слід зазначити, що у 2015 році відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 11.11.2015 р. за № 912 «Про здійснення у 2015 році правочинів з державним та гарантованим державою боргом з метою його реструктуризації і часткового списання» була здійснена реструктуризація державних зобов'язань та обмін цих зобов'язань на облігації та деривативи з більш тривалим терміном погашення. Так, у портфелі Фонду у рамках реструктуризації державного боргу було проведено заміну облігації Міністерства фінансів України серій XS0232329879, XS0594390816 на державні облігації та державні деривативи серій XS1303918269, XS1303918939, XS1303920083, XS1303929894 зі строками погашення 2019, 2020, 2021 та 2038 рік відповідно.

### *6.3. Необоротні активи*

У Фонді станом на 31 грудня 2015 року необоротні активи представлені в наступній таблиці:

| **Необоротні активи** | **31 грудня 2015 року тис. грн.** | **31 грудня 2014 року тис. грн.** |
|---|---|---|
| Апаратно-програмний мережевий комплекс (АПМК) | 1 561 | 1 044 |
| **Всього** | **1 561** | **1 044** |

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У 2015 році було продано частку АПМК на підставі договору купівлі-продажу № 1 від 04.02.2015 р. Відповідно до договору вартість частини АПМК була визначена в сумі 63 тис. гривен. Також у 2015 році була проведена незалежна оцінка Апаратно-програмного мережевого комплексу. На підставі звіту про оцінку вартості майна № 01-02-15 від 04.02.2015 р. встановлена ринкова вартість АПМК у сумі 1 561 тис. гривень.

### *6.4. Дебіторська заборгованість*

| **Дебіторська заборгованість** | **31 грудня 2015 року, тис. грн.** | **31 грудня 2014 року, тис. грн.** |
|---|---|---|
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті | 9 | 82 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті (EUR) | 66 | 4 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті (USD) | 818 | 59 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в банківських металах (XAU) | 0 | 10 |
| Дебіторська заборгованість по дивідендах по акціях ПАТ «Укрнафта» | 67 | 0 |
| Дебіторська заборгованість по орендній платі за оренду Апаратно-програмного мережевого комплексу | 10 | 0 |
| Розрахунки за претензіями: | 3 | 7 |
| - Дивіденди ПАТ «Укрнафта»; | | |
| - Депозит АТ «БАНК ТАВРИКА» (дог. відступлення права вимоги) | 241 | 361 |
| **Всього** | **1 214** | **523** |

### *6.5. Кредиторська заборгованість*

| **Кредиторська заборгованість** | **31 грудня 2015 року, тис. грн.** | **31 грудня 2014 року, тис. грн.** |
|---|---|---|
| Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям | 234 | 187 |

### *6.6. Фінансові доходи*

| **Фінансові доходи** | **31 грудня 2015 року, тис. грн.** | **31 грудня 2014 року, тис. грн.** |
|---|---|---|
| Нараховані відсотки по депозитах в національній валюті | 1 586 | 1 217 |
| Нараховані відсотки по депозитах у банківських металах (XAU) | 4 | 24 |
| Штрафні санкції за дострокове розірвання депозиту у банківських металах (XAU) | -18 | 0 |
| Нараховані дивіденди по акціях | 7 | 128 |

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | |
|---|---|---|
| Нарахований купонний дохід по облігаціях | 1 425 | 596 |
| **Всього** | **3 004** | **1 965** |

### 6.7. *Інші доходи*

| **Інші доходи** | **31 грудня 2015 року, тис. грн.** | **31 грудня 2014 року, тис. грн.** |
|---|---|---|
| Переоцінка вартості цінних паперів | 29 539 | 20 406 |
| Переоцінка Апаратно-програмного мережевого комплексу | 692 | 0 |
| Дохід від реалізації фінансових інвестицій | 18 130 | 944 |
| Дохід від продажу необоротних активів (продаж частини Апаратно-програмного мережевого комплексу) | 63 | 0 |
| Дохід в результаті реструктуризації державних зобов'язань | 180 | 0 |
| **Всього** | **48 604** | **21 350** |

### 6.8. *Інші операційні доходи*

| **Інші операційні доходи** | **31 грудня 2015 року, тис. грн.** | **31 грудня 2014 року, тис. грн.** |
|---|---|---|
| Дохід від операційної курсової різниці | 38 042 | 19 941 |
| Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти | 0 | 69 |
| Відшкодування раніше списаних активів:<br>-Дохід від раніше списаного депозиту ТОВ «Укрпромбанк» | 0 | 10 |
| Оренда апаратно-програмного мережевого комплексу | 360 | 120 |
| Оренда нежилого приміщення | 0 | 19 |
| Продаж нерухомості | 0 | 1 942 |
| **Всього** | **38 402** | **22 101** |

### 6.9. *Інші операційні витрати*

| **Інші операційні витрати** | **31 грудня 2015 року, тис. грн.** | **31 грудня 2014 року, тис. грн.** |
|---|---|---|
| Переоцінка вартості цінних паперів | 43 218 | 15 635 |
| Собівартість реалізованих фінансових інвестицій | 2 411 | 952 |
| Списання необоротних активів:<br>- Апаратно-програмний мережевий комплекс | 175 | 0 |
| Витрати в результаті реструктуризації державних зобов'язань | 84 | 0 |
| **Всього** | **45 888** | **16 587** |

### 6.10. *Інші витрати*

| **Інші витрати** | **31 грудня 2015 року, тис. грн.** | **31 грудня 2014 року, тис. грн.** |
|---|---|---|
| Витрати від операційної курсової різниці | 29 494 | 11 957 |
| Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти | 9 | 56 |
| Сумнівні та безнадійні борги: | | 120 |

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

| | | |
|---|---|---|
| - Депозит АТ «БАНК ТАВРИКА»;<br>- Дивіденди ПАТ «Укрнафта»<br>- Списання депозиту ПАТ «Укргазпромбанк» | 120<br>3<br>4 293 | 4 |
| Списання необоротних активів:<br>- Нерухомість | 0 | 1 208 |
| Витрати від зміни вартості активів (переоцінка нежилого приміщення) | 0 | 827 |
| **Всього** | **33 919** | **14 172** |

В 2015 році ПАТ «Укргазпромбанк» був визнаний НБУ неплатоспроможним, у зв'язку з чим було списано на витрати суму депозиту Фонду у цьому банку.

Також була знецінена сума дивідендів ПАТ «Укрнафта» у зв'язку із простроченням термінів виплати цих доходів.

В 2015 році була дисконтована сума дебіторської заборгованості по договору переуступки прав вимоги за депозитом у АТ "БАНК"ТАВРИКА".

### 6.11. *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, в т.ч.** | **2 725** | **1 919** |
| Витрати на оплату послуг з адміністрування Фонду | 1 438 | 798 |
| Витрати за надання послуг з управління активами Фонду | 1 125 | 1 054 |
| Оплата послуг зберігача | 110 | 48 |
| Оплата за проведення планових аудиторських перевірок | 9 | 5 |
| Оплата послуг торговців цінними паперами | 40 | 9 |
| Оплата послуг з оцінки об'єктів інвестицій | 2 | 3 |
| Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення | 1 | 2 |

### 6.12. *Пенсійні внески та виплати учасникам*

| **Показники** | **2015 рік тис. грн.** | **2014 рік тис. грн.** |
|---|---|---|
| Пенсійні внески, всього | 2 675 | 939 |
| - від фізичних осіб<br>- від роботодавців | 85<br>2 590 | 65<br>874 |
| Переведено пенсійних коштів до Фонду | 184 | 210 |
| **Всього надходжень до фонду** | **2 859** | **1 149** |
| Пенсійні виплати, всього | 1 539 | 2 509 |
| - на строк від 10 до 15 років<br>- одноразові виплати | 64<br>1 475 | 20<br>2 489 |
| Переведено з Фонду до іншої фінансової установи | 12 | 57 |
| **Всього, виплат учасникам** | **1 551** | **2 566** |
| **Разом, змін у пайовому капіталі** | **1 308** | **-1417** |

## 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 приймає участь як позивач у судовому процесі проти АТ "БАНК"ТАВРИКА" щодо повернення пенсійних коштів учасників Фонду. Також у 2015 році Фондом поданий позив до суду до ПАТ «Укргазпромбанк» щодо повернення пенсійних активів учасників фонду, які були розміщені у цьому банку в якості депозиту.

***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.

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.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 інструменту 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.

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США, євро та в банківські депозити в іноземній валюті та банківських металах. Враховуючи значну девальвацію гривні у 2015 році Фонд мав змогу збільшити пенсійні активи за рахунок переоцінки валютних інвестицій.

**Чутливі до коливань валютного курсу активи**

| ***Тип активу*** | ***31.12.2015 р.*** | ***31.12.2014 р.*** |
|---|---|---|
| *Депозитні рахунки в іноземній валюті* | *20 140* | *11 487* |
| *Банківські метали* | *1 044* | *772* |
| ***РАЗОМ*** | ***21 184*** | ***12 259*** |
| *Частка в активах Фонду, %* | *46,24%* | *33,15%* |

*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 справедливу 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.

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** (підпис) **Ю. М. Назаренко**

(посада уповноваженої особи) М.П. (ініціали, прізвище)

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

строк дії Свідоцтва продовжено до **24 вересня** 20 **20** року

**Член Нацкомфінпослуг** (підпис) **О. В. Максимчук**

(посада уповноваженої особи) М. П. (ініціали, прізвище)

**29** **грудня** 20 **15** року