

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

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0322 від 26.01.2001р.
Україна, 03126, м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв. 4 Тел./факс: (044) 270-20-
62, (093) 690-68-63
E-mail: Larisa072@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ
ФОНД "ВСІ"**
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

*Раді 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 аудиту фінансової звітності
Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"** (надалі - **НПФ «ВСІ»** або **Фонд**), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"** на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

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

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

Ми є незалежними по відношенню до **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"** згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

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

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

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (надалі - Адміністратор Фонду) несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення (Рішення Держкомфінпослуг від 27.10.2011 року N 674 із змінами), а саме - згідно Розділу III., п. 3.1., пп. б), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як

основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Адміністратора Фонду припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Фонду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги, що визначені «Методичними рекомендаціями щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 р.).

Основні відомості про пенсійний фонд:

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 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 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; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ПІДПРИЄМСТВО "МИЛИТЕКС", код ЄДРПОУ 19071451, 04060, м. Київ, вул. Б.Хмельницького, буд.23.
Склад Ради фонду	Мордас Ніна Миколаївна (голова Ради) Леміш Олеся Іванівна (секретар Ради) Члени ради: Сальніков Геннадій Володимирович Петрів Олекса Олексійович Копичин Василь Омелянович
Розрахунковий рахунок	26504301913 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) – 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) – 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).

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

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

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

2. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється Адміністратором Фонду обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Адміністратором Фонду представлено Звіт про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення на відповідність державним стандартам, будівельним нормам і

правилам щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення для нежитлового приміщення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, буд.23, літ. «А». Звіт видано ТОВ «БТІ консалтинг» та підписано експертом з питань технічного обстеження будівель та споруд Гурінім О.М., який має кваліфікаційний сертифікат за номером № 001953, серії АБ, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України 26.03.2013 року.

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

Відокремлених підрозділів немає.

4. Щодо затвердження фінансової звітності фонду к випуску Радою пенсійного фонду.
Випуск фінансової звітності Фонду за 2017 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 27 лютого 2018 р., протокол № 67 від 27.02.2018 р.

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

5.1. Інвестиційна нерухомість на 31 грудня 2017 р.

тис. грн.

Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, (50/100 від 3 820,1 кв.м.)	2378
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го пов. №93-111, 2-го пов. №45-85,3-го пов. № 29-69, 4-го пов. (50/100 від 2 527,1 кв.м)	1267
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №10-17 в літ. "А-4" (50/100 від 68,6 кв.м.)	110
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №30,31, 2-го поверху №3-7,42 в літ. "А-4" (50/100 від 352,7 кв.м.)	386
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 2-го поверху №№28-41 в літ. "А-4" (50/100 від 431,4 кв. м.)	453
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 4-го поверху №1-4, в літ. "А-4" (50/100 від 139,6 кв.м.)	161
Нежитлове приміщення за адресою м. Харків, пр. Московський, 181, цокольного поверху №№27-31, 1-го поверху №62-75 в літ. "А-4" (50/100 від 418,6 кв.м.)	384
Нежитлове приміщення за адресою: м. Донецьк, пр. Дзержинського, 66б, (187,4 кв.м.) на 1 пов. житл. буд. літ. А-16 (95/100 від прим. заг.пл. 196,8 кв.м)	63
Всього	5 203

5.2. Довгострокові фінансові інвестиції на 31.12.2017 р.

тис. грн.

Акції українських емітентів	579
Акції іноземних емітентів	2 227
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	31 033
• номіновані у доларах США	12 294
• номіновані у гривні	1 084
• Єврооблігації (деривативи)	17 654
Всього	33 839

5.3. Довгострокова дебіторська заборгованість на 31.12.2017 р.**тис. грн.**

Довгострокова дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги (продаж АПМК- Автоматичний програмно-мережевий комплекс)	4 751
Всього	4 751

5.4. Грошові кошти на 31.12.2017 р.**тис. грн.**

Поточні рахунки в в банківських металах (золото, XAU)	1 487
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	2 925
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в євро (еквівалент по курсі НБУ)	3 374
Сума в валюті (EUR)	101
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в доларах (еквівалент по курсі НБУ)	9 248
Сума в валюті (USD)	329
Грошові кошти задепоновані	0
Всього	17 034

5.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення на 31.12.2017 р.**тис. грн.**

Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	324
Заборгованість по сплаті податку на нерухоме майно	5
Майбутні витрати на оплату послуг аудитора	14
Всього	343

5.6. чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2016 року – 53 550 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2017 року – 63 291 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2017 рік – 9 741 тис. грн (+18,19 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків та переведень з інших фінансових установ до Фонду за 2017 рік становить 7 985 тис. грн, у тому числі сума переведень пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів – 2 181 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний прибуток, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду в 2017 році, становить 4 395 тис. грн.
- ✓ За звітний 2017 рік Фондом здійснено пенсійних виплат та переведень до іншої фінансової установи на загальну суму 2 639 тис. грн., в тому числі суми переведень до іншого недержавного пенсійного фонду склали 42 тис. гривень.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2017 року – 3,609573
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2016 року 3,352928.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2017 рік – 7,65 %.

III. Інші елементи*Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту*

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	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	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
№, 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).
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Дата початку проведення аудиту	21 лютого 2018 року
Дата закінчення проведення аудиту	20 березня 2018 року
Дата і номер Договору на проведення аудиту	№ 20/02/1-НПФ від 20 лютого 2018 року

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»,
Аудитор,
Сертифікат аудитора від 27.12.1994 р.
серія А № 001799, термін дії сертифікату до
27.12.2018 року.



Сіренко Л.В.

Дата складання аудиторського звіту
20 березня 2018 року.

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

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2018	01	01
за ЄДРПОУ		
33105725		
за КОАТУУ		
8039100000		
за КОПФГ		
995		
за КВЕД		
65.30		

Підприємство **НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВСІ"**

Територія **Шевченківський р-н**

Організаційно-правова форма господарювання **Інші організаційно-правові
форми**

Вид економічної діяльності **Недержавне пенсійне забезпечення**

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 2017 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	-	5 203
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	5 203
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	26 196	33 839
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	5 095	4 751
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	31 291	43 793
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	405	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	626	388
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	66	2 419
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	21 419	17 034
Рахунки в банках	1167	21 419	17 034
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	22 516	19 841
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	53 807	63 634

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної 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	257	324
розрахунками з бюджетом	1620	-	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	14
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	257	343
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	53 550	63 291
Баланс	1900	53 807	63 634

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"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	01	01
33105725		

Підприємство

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 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	7 892	15 990
Адміністративні витрати	2130	(3 436)	(2 919)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(7 037)	(13 118)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(2 581)	(47)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 975	2 921
Інші доходи	2240	13 952	22 539
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(14 346)	(18 988)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	6 425
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	6 425
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	-	6 425

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	3 685	2 919
Разом	2550	3 685	2 919

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.



Handwritten signature in blue ink.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2017	12	31
33105725		

Підприємство

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ
НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВС"
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 р.**

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	15	535
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 774	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 559)	(2 896)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	(448)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	(448)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(1 809)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(3 579)	(2 809)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 398	2 018
необоротних активів	3205	749	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 020	3 223
дивідендів	3220	69	4
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	20
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(8 388)	(7 773)
необоротних активів	3260	(5 192)	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(7 344)	(2 508)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	3 916
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	7 985	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(2 639)	(1 925)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 346	1 991
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(5 577)	(3 326)
Залишок коштів на початок року	3405	21 419	22 192
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 192	2 553
Залишок коштів на кінець року	3415	17 034	21 419

Керівник

Головний бухгалтер



Сальнікова Т.Г.

Синозацька Л.М.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	01	01
33105725		

Підприємство

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

Звіт про власний капітал за 2017 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	53 550	-	-	-	-	-	-	53 550
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	(53 550)	-	-	-	-	-	-	(53 550)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Сальнікова Т.Г.

Синозацька Л.М.

14

**НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО
«ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ
ФОНД «ВСІ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Зміст

1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ».....	4
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат	4
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат.....	5
1.3. Інвестиційний портфель.....	9
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	9
1.4.1. Інформація про Фонд	9
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду.....	11
2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	13
2.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	13
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	13
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності.....	13
2.4. Припущення про безперервність діяльності	14
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	14
3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	14
3.1. База, використана для оцінки активів	14
3.2. Суттєві облікові політики	14
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	21
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....	21
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.....	21
4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ.....	21
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації	21
4.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	22
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	22
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду.....	22
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	24
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	24
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	25
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості	26
5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії.....	26
5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	26
6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ.....	26
6.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року:	26
6.2. Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.(випущені в грудні 2016 року).	27

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.3. Зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року:	27
7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	28
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ	28
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
8.2. Фінансові інвестиції.....	28
8.3. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня.....	29
8.4. Інвестиційна нерухомість	30
8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення	30
8.6. Фінансові доходи	30
8.7. Інші доходи.....	30
8.8. Інші операційні доходи	31
8.9. Інші витрати	31
8.10. Інші операційні витрати	31
8.11. Адміністративні витрати	32
8.12. Пенсійні внески та виплати учасникам	32
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	32
9.1. Операції з пов'язаними сторонами.....	32
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання	33
9.3. Судові процеси	33
9.4. Ризики	33
9.4.1. Кредитний ризик	33
9.4.2. Ринковий ризик	34
9.4.5. Ризик ліквідності.....	38
9.5. Події після звітної дати	38

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	20084	15547
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	20	25341	31033
Акції українських емітентів	30	327	579
Цінні папери іноземних емітентів (р.41+р.42), з них	40	528	2227
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	41	528	2227
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	42	0	0
Об’єкти нерухомості	50	0	5203
Банківські метали	60	1279	1487
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	61	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 71 + р. 72 + р. 73 + р. 74), з них:	70	6192	7559
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажом) активів	71	5500	4751
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	72	626	388
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	73	0	0
інша дебіторська заборгованість	74	66	2419
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70)	80	53751	63634
Кошти на поточному рахунку	90	56	0
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	91	56	0
Загальна вартість активів фонду (р.80+р.90)	100	53807	63634
Частина II			
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.120+р.130+р.140+р.150+р.160+р.170), в тому числі	110	257	343
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	120	92	116
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	130	151	189
Оплата послуг зберігача	140	11	14

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	150	0	14
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	160	3	6
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	170	0	5
Загальна сума зобов'язань фонду	180	257	343
Чиста вартість активів фонду (р.100- р.180)	190	53550	63291

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітної періоду	Всього за останній квартал звітної періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітної періоду	1	x	x	53550
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	1326	95	233
від учасників, які є вкладниками	11	966	85	199
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	360	11	34
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	3	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	30	38777	1689	5571
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	0	0	0
від роботодавця - платника	32	38777	1689	5571
від професійного об'єднання	33	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	40	7103	1951	2181
від банку	41	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	7103	1951	2181
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	50	47210	3735	7985
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду		0	0	0
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	60	23136	634	2597
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	213	81	201
строком виплат від 10 до 15 років	611	213	81	201
строком виплат від 15 до 20 років	612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	22924	552	2397
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	794	7	138
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	21615	529	2217

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	23	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	492	17	42
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.071+р.072), з них	70	416	0	42
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	416	0	42
на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	80	17	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	90	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	23649	634	2639
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 друга				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:		0	0	0
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:		0	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.141+р.142):	140	11381	1630	877
дохід від продажу	141	16770	-31	335
переоцінка	142	-5389	1661	542
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.151+р.152):	150	-712	0	0
дохід від продажу	151	-39	0	0
переоцінка	152	-673	0	0
Акції українських емітентів (р.161+р.162):	160	-8850	93	252
дохід від продажу	161	412	0	0
переоцінка	162	-9262	93	252
Акції іноземних емітентів (р.171+р.172):	170	0	283	518
дохід від продажу	171	0	0	0
переоцінка	172	0	283	518
Об'єкти нерухомості (р.181+р.182):	180	151	0	0
дохід від продажу	181	736	0	0
переоцінка	182	-585	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банківські метали (р.191+р.192):	190	6273	90	208
дохід від продажу	191	-472	0	0
курсова різниця	192	6745	90	208
Списання кредиторської заборгованості	200	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	210	-8241	0	0
Списання право вимоги по депозиту в Банку "Таврика"	211	-361	0	0
Списання депозиту Укрпромбанку	212	-1142	0	0
Списання депозиту Банку "Таврика"	213	-2431	0	0
Уцінка нарахованих дивідендів по акціях ВАТ "Укрнафта"	214	-14	0	0
Списання депозиту в ПАТ "Укргазпромбанк"	215	-4292	0	0
Списання депозиту у ПАТ "Діамантбанк"	216	0	0	0
Списання права вимоги дебіторської заборгованості	217	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	220	21572	995	3232
Дохід від продажу валюти	221	-6	0	2
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору	222	-47	0	0
Дохід від продажу частини Апаратно-мережевого комплексу	223	356	0	0
Переоцінка Апаратно-мережевого комплексу	224	4163	0	0
Штрафні санкції за дострокове розірвання депозитного договору (золото)	225	-18	0	0
Виплата коштів у зв'язку із реструктуризацією ОЗДП МФУ	226	20	0	0
Переоцінка валюти	227	17104	995	877
Дебіторська заборгованість ФГВФО (Відкриття виконавчого впровадження)	228	0	0	2353
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210+р.220)	230	21575	3091	5088
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:		0	0	0
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	240	11438	241	1191
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	241	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.251+р.252+р.253+р.254):	250	7174	96	1713
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	251	4266	96	1713
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	252	370	0	0
облігацій місцевих позик	253	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	254	2537	0	0
Дивіденди від (р.261+р.262):	260	288	0	70
акцій українських емітентів	261	288	0	14
акцій іноземних емітентів	262	0	0	56
Плата за користування об'єктами нерухомості	270	1306	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	280	781	0	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	290	1610	0	0
Орендна плата за користування Апаратно-мережевим комплексом	291	1610	0	0
Всього (р.240+р.250+р.260+р.270+р.280+р.290)	300	22597	337	2975
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	310	88	0	0
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів		0	0	0
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.321+р.322+р.333) з них:	320	4879	331	1217
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	321	4669	331	1215
рекламні послуги	322	196	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	323	13	0	2
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	330	8451	541	1991
Оплата послуг зберігача	340	460	38	139
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	350	49	14	28
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.361+р.362+р. 363), з них:	360	185	116	145
послуг торговців цінними паперами (посередника)	361	182	13	43
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	362	4	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	363	0	103	103
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами), (р.371+р.372+р. 373+р.374+р.375+р.376+р.377), з них:	370	247	130	147
Оплата послуг з оцінки інвестицій у порядку, передбаченому законодавством	371	20	18	18
Оплата витрат, пов'язаних з використанням нерухомого майна	372	15	5	5
Оплата за ключи та ліцензії для подачі фінансової звітності в електронному вигляді	373	212	0	0
Судові витрати (витрати, пов'язані із відкриттям виконавчого впровадження)	374	0	-17	0
Оплата нотаріальних послуг	375	0	18	18
Пенсійний збір з операції придбання нерухомого майна	376	0	52	52
Оплата послуг товарної біржи з придбання об'єктів нерухомого майна	377	0	54	54
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 320 + р. 330 + р. 340 + р.350 + р.360 + р.370)	380	14270	1170	3668
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду, розподілений між учасниками Фонду (р. 230 + р. 300 + р. 310) - р. 380	390	29990	2258	4395
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.050-р.120-р.130+р.390)	2	x	x	63291
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	9741

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування активу	Балансова вартість на 31.12.2017	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
		тис. грн	%
1	Активи НПФ всього, в т.ч.	63634	100.00
1.1.	Депозитні рахунки у банківських установах	15546	24.41
1.1.1.	ПАТ "Укрбудінвестбанк"	797	1.25
1.1.2.	АБ "Укргазбанк"	200	0.31
1.1.3.	АБ "Укргазбанк"	1928	3.03
1.1.4.	АБ "Укргазбанк" (USD)	1589	2.5
1.1.5.	АТ "Ощадбанк" (USD)	626	0.98
1.1.6.	АТ "Укресімбанк" (USD)	4940	7.76
1.1.7.	АБ "Укргазбанк" (USD)	427	0.67
1.1.8.	ПАТ "МЕГАБАНК" (USD)	410	0.64
1.1.9.	ПАТ КБ "Приватбанк" (USD)	677	1.06
1.1.10.	ПАТ "Укрбудінвестбанк" (USD)	84	0.13
1.1.11.	АТ "Ощадбанк" (USD)	315	0.50
1.1.12.	АТ "Укресімбанк" (USD)	180	0.28
1.1.13.	ПАТ "МЕГАБАНК" (EUR)	3374	5.30
1.2.	Поточні рахунки у банківських установах	0	0
1.3.	Облігації Міністерства фінансів України	31033	48.78
1.4.	Банківські метали	1487	2.34
1.4.1.	Поточний рахунок АТ "Ощадбанк"	1487	2.34
1.5.	Акції	2807	4.41
1.5.1.	ПАТ "Укрнафта"	134	0.21
1.5.2.	ПАТ "Донбасенерго"	58	0.09
1.5.3.	ПАТ "Мотор Січ"	387	0.61
1.5.4.	MHP S.A.	2227	3.5
1.6.	Нерухомість	5203	8.17
1.7.	Дебіторська заборгованість	7558	11.89
1.7.1.	Довгострокова дебіторська заборгованість за продаж активів	4751	7.43
1.7.2.	Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотках по депозитах	388	0.66
1.7.3.	Дебіторська заборгованість по дивідендах по акціям ПАТ "Укрнафта"	66	0.1
1.7.4.	Дебіторська заборгованість ФГВФО	2353	3.7

1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

українською мовою скорочене: НПФ «BCI»; ;

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

Юридичний статус Фонду

НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «BCI» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації. 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

Мета діяльності Фонду

Фонд створений для провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат учасникам Фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

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 31.12.2017 року рада Фонду складається з 5 осіб. Голова Ради фонду Мордас Ніна Миколаївна, секретар ради Леміш Олеся Іванівна, члени Ради Фонду: Сальніков Генадій Володимирович, Петрів Олекса Олексійович, Копичин Василь Омелянович.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Місцезнаходження Адміністратора Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон (044)2070297

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.

Місцезнаходження Компанії з управління активами Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон (044)2070299

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.

Місцезнаходження Банка-Зберігача Фонду: м. Київ, вул. Госпітальна, 12Г, контактний телефон (044)426-43-86.

1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцями Фонду є 29 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 31.12.2017 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 3047 учасників-працівників підприємств-вкладників.

За 2017 рік була залучена 1 нова юридична особа-працедавець.

Також вкладниками Фонду є 682 фізичних особи, 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.

04 грудня 2017 року на засіданні Ліквідаційної комісії Непідприємницького товариства Відкритий недержавний пенсійний фонд «Перший національний відкритий пенсійний фонд» шляхом проведення відкритого конкурсу був обраний відкритий недержавний пенсійний фонд, до якого були передані пенсійні кошти учасників, які не подали письмової заяви та відповідних документів. Таким фондом став НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВСІ», код ЄДРПОУ 33105725). Протокол засідання Ліквідаційної комісії № 26 від 04.12.2017 р.

Таким чином, на підставі Договору між адміністраторами фондів № 0000000117 від 02.12.2017 року до Фонду було переведено 51515 учасників та 1950666,33 (один мільйон дев'ятсот п'ятдесят тисяч шістьсот шістьдесят шість гривень -00 коп.) пенсійних коштів.

Кількість учасників на 31.12.2017 р. становить 54988.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 пенсійній 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 письмовій формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

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

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

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

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів 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».

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 31.12.2016 року – 53 550 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2017 року – 63 291 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2017 рік – 9 741 тис. грн (+18,19 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків та переведень з інших фінансових установ до Фонду за 2017 рік становить 7 985 тис. грн, у тому числі сума переведень пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів – 2 181 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний прибуток, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду в 2017 році, становить 4 395 тис. грн.
- ✓ За звітний 2017 рік Фондом здійснено пенсійних виплат та переведень до іншої фінансової установи на загальну суму 2 639 тис. грн., в тому числі суми переведень до іншого недержавного пенсійного фонду склала 42 тис. гривень.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2017 року – 3,609573
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2016 року 3,352928.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2017 рік – 7,65 %.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Відповідно МСБО 1 «Подання 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 (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Підготовлена фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» 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 2017 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 27 лютого 2018 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.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

У 2017 році з метою впорядкування і одноманітного застосування норм Міжнародних стандартів фінансової звітності і податкового законодавства України Адміністратором Фонду були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

Відповідно до пункту 1 статті 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного фонду дорівнює чистій вартості активів пенсійного фонду, а сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду, визначається шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду. Тобто, зміна чистої вартості активів є зміною суми пенсійних коштів недержавного пенсійного фонду, а отже зміною розміру коштів, що належать кожному учаснику фонду і підлягають виплаті останньому у визначений час. Отже і за своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер, тобто фінансовими інструментами, а зміна їх розміру призводить або до збільшення витрат (збільшення зобов'язань відповідно до Концептуальної основи МСФЗ пенсійного фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. N 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку 740 “Дохід від зміни вартості фінансових інструментів” і 970 “Витрати від зміни вартості фінансових інструментів”. При цьому, зменшення суми чистих активів відображено як збільшення доходів, а збільшення суми чистих активів як зменшення витрат.

Облік пенсійних коштів, як довгострокових фінансових зобов'язань прийнято обліковувати Адміністратором Фонду на рахунку 55 “Інші довгострокові зобов'язання”. Таким чином, бухгалтерська форма 4 «Звіт про власний капітал» відповідно до МСФЗ не заповнюється, тому, що недержавний пенсійний фонд не має власного капіталу.

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 у сфері ринків фінансових послуг. Фінансова звітність Фонду оприлюднюється відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

3.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках 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 на банківських рахунках.

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

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

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

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

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

Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

Боргові цінні папери

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

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

Іпотечна облігація – це іменний цінний папір, що засвідчує внесення грошових коштів її власником і підтверджує зобов'язання емітента відшкодувати йому номінальну вартість цієї облігації та грошового доходу в порядку, встановленому Законом України «Про іпотечні облігації» та проспектом емісії, а в разі невиконання емітентом зобов'язань за іпотечною облігацією надає її власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття, яким забезпечене виконання зобов'язань емітента.

Ощадний (депозитний) сертифікат – це неемісійний цінний папір, що видається на певний строк (під відсотки, передбачені умовами його видачі) та підтверджує суму вкладу, внесеного в банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та відсотків, встановлених сертифікатом, у банку, який його видав.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Якщо ж НПФ приймає рішення про дострокове пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката банку для його погашення, у результаті чого ставка відсотка знижується, слід визнавати зменшення справедливої вартості цього фінансового активу в 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 «Фінансові інструменти» розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

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

Ринкова вартість належних Фонду інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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'юктурі фондового ринку.

Інструменти капіталу іноземних емітентів, що перебувають в обігу та пройшли лістинг на одній з провідних іноземних бірж, зазначеній у ст. 47 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», оцінюються за біржовим курсом (ціною закриття біржового торгового дня), визначеним цією біржою на дату оцінки активів НПФ.

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

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що НПФ отримає майбутні економічні вигоди, пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю; (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості.

Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, гонорари за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості.

Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

П. 7 МСБО 18 «Дохід» визначає *дохід* як збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

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

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

- в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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:

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 не відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році у частині змін, що стосуються визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

У 2017 році з метою впорядкування і одноманітного застосування норм Міжнародних стандартів фінансової звітності і податкового законодавства України Адміністратором Фонду були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

Крім того, у 2017 року не було законодавчо врегульоване питання статусу недержавних пенсійних фондів як неприбуткових установ. Існує законодавча колізія, коли Закон України «Про недержавне пенсійне забезпечення» визнає недержавні пенсійні фонди неприбутковими установами, а Податковий кодекс України – ні.

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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, де 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 2017 р., грн.	31 грудня 2016 р., грн.
1 Євро (EUR)	33,495424	28,422604
1 долар США (USD)	28,067223	27,190858
10 унцій золото (XAU)	362347,85	311580,04

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2017 році.

4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.2.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2017 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими та довгостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 9,5 % та 11,5 % річних відповідно, у доларах США – 1,6% та 0 % річних відповідно.

4.2.6. 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	оцінки		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. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Грошові кошти та їх еквіваленти	1487	1335	—	—	—	—	1487	1335
Депозити (крім депозитів до запитання)	15546	20084	—	—	—	—	15546	20084
Боргові цінні папери	31033	25341	—	—	—	—	31033	25341
Інструменти капіталу	2807	855	—	—	—	—	2807	855
Інвестиційна нерухомість	—	—	—	—	5203	0	5203	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дебіторська заборгованість	5139	6126	–	–	2419	66	7558	6192
Поточні зобов'язання	343	257	–	–	–	–	343	257

5.3. *Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості*

У 2017 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.4. *Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії*

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Придбання, Продаж	Залишки станом на 31.12.2017 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	0	5203	5203	-
Дебіторська заборгованість	66	2353	2419	Інші доходи

5.5. *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 8.

6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

6.1. *МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року:*

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Фонду.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Фонду. Управлінський персонал розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Фонду, крім МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти». МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти» було дозволено для дострокового використання, та використовується при складанні фінансової звітності Фонду, починаючи із 2015 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатах на основі акцій»

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 Оренда.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переводи інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки вступають в силу у відношенні до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування за умови розкриття даного факту.

У 2017 році вищеперелічені зміни не застосовувались, оскільки вони не впливають на діяльність Фонду

6.2. Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр.(випущені в грудні 2016 року).

Ці удосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»- видалення короткострокових звільнень для підприємств, які вперше застосовують МСФЗ.

Короткострокові звільнення, які передбачені пунктами Е3-Е7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства»- Роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції по справедливій вартості через прибуток, або збиток повинно прийматися окремо для кожної інвестиції.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».

Дані поправки прибирають проблеми, які виникли у зв'язку із застосуванням нового стандарту по фінансовим інструментам, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування", який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для підприємств, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та метод накладання. Тимчасове звільнення вперше застосовується по відношенню до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати.

Роз'яснення КРМФЗ(IFRIC)22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»

Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року.

Роз'яснення КРМФЗ(IFRIC) 23. «Невизначеність у відношенні правил обрахування податку на прибуток». Роз'яснення розглядають порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактовок, що впливає на застосування МСФЗ (IAS)12. Роз'яснення не застосовується до податків і зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФЗ(IAS)12, а також не містить особливих вимог, які стосуються процентів і штрафів, які пов'язані з невизначеними податковими трактовками. Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року, або після цієї дати.

6.3. Зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року:

МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44а МСФЗ (IAS) 7). тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- впливу змін курсів валют;
- зміни у справедливій вартості;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

• інші зміни.

У МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (п. 29А МСФЗ (IAS) 12).

МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших організаціях" зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірніх і асоційованих організаціях, спільних підприємствах та операціях.

Незважаючи на вищевикладене, дані поправки та зміни суттєво не вплинули на фінансову звітність Фонду за 2017 рік.

7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися. виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

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

8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2017 року порівняно зі станом на 31 грудня 2016 року суми грошових коштів Фонду представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти на 31 грудня	2017	2016
Поточні рахунки в банківських металах (золото, XAU)	1 487	1 279
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	2 925	1 627
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в євро (еквівалент по курсі НБУ)	3 374	2 716
Сума в валюті (EUR)	101	96
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в доларах (еквівалент по курсі НБУ)	9 248	15 741
Сума в валюті (USD)	329	579
Грошові кошти задепоновані	0	56
Всього	17 034	21 419

8.2. Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2017 року порівняно зі станом на 31 грудня 2016 року суми фінансових інвестицій Фонду представлені в наступній таблиці:

Фінансові інвестиції на 31 грудня	2017	2016
Акції українських емітентів	579	327
Акції іноземних емітентів	2 227	528
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	31 033	25 341
• номіновані у доларах США	12 294	6 727
• номіновані у гривні	1 084	1 460
• Єврооблігації (деривативи)	17 654	17 154
Всього	33 839	26 196

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

8.3. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2017	2016
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги (продаж АПМК)	0	405
Всього	0	405
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2017	2016
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	11	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті (EUR)	11	45
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в іноземній валюті (USD)	366	549
Розрахунки з оренди Апаратно-програмного мережевого комплексу	0	15
Всього	388	626
Інша поточна дебіторська заборгованість	2017	2016
Дебіторська заборгованість за дивідендами ПАТ «Укрнафта»	66	66
Відкриття виконавчого провадження по стягненню заборгованості з Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 353	0
Всього	2419	66
Довгострокова дебіторська заборгованість	2017	2016
Довгострокова дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги (продаж АПМК)	4 751	5 095
Всього	4 751	5 095

У 2016 році відповідно договору купівлі-продажу № 1 від 30.12.2016р. (надалі Договір) було продано АПМК, та сума договору склала 5 500 тис. грн. Згідно Договору розрахунки за АПМК здійснюються за погодженим графіком платежів протягом 2017-2020 рр.

У 2017 році згідно затвердженого Графіка платежів до Договору Фонд очікував надходження оплати у сумі 405 тис. грн. Згідно п. 4 Договору можлива була Покупцем повна або часткова оплата вартості АПМК в будь-який час, чим і скористався Покупець і здійснив оплату на 344 тис. грн. більше, ніж очікували. Всього НПФ "ВСІ" отримав оплату вартості АПМК у 2017 році у розмірі 749 тис. грн. Відповідно до Договору порядок розрахунків у 2018-2020 рр. буде здійснюватися згідно нових погоджених графіків платежів, які Сторони затвердили підписанням Додаткової угоди №1 від 10.01.2018 року. Згідно цієї Додаткової угоди сума заборгованості на 10.01.2018 року з урахуваннями індексації складає 5 544 417,00

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

грн. Перерахунок суми дебіторської заборгованості у 2018 році не вплинув на дані річної фінансової звітності 2017 року.

8.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість на 31 грудня	2017	2016
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, (50/100 від 3 820,1 кв.м.)	2378	0
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го пов. №93-111, 2-го пов. №45-85,3-го пов. № 29-69, 4-го пов. (50/100 від 2 527,1 кв.м)	1267	0
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №10-17 в літ. "А-4" (50/100 від 68,6 кв.м.)	110	0
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 1-го поверху №30,31, 2-го поверху №3-7,42 в літ. "А-4" (50/100 від 352,7 кв.м.)	386	0
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 2-го поверху №№28-41 в літ. "А-4" (50/100 від 431,4 кв. м.)	453	0
Нежитлове приміщення за адресою: м. Харків, пр. Московський, 181, 4-го поверху №1-4, в літ. "А-4" (50/100 від 139,6 кв.м.)	161	0
Нежитлове приміщення за адресою м. Харків, пр. Московський, 181, цокольного поверху №№27-31, 1-го поверху №62-75 в літ. "А-4" (50/100 від 418,6 кв.м.)	384	0
Нежитлове приміщення за адресою: м. Донецьк, пр. Держинського, 666, (187,4 кв.м.) на 1 пов. житл. буд. літ. А-16 (95/100 від прим. заг.пл. 196,8 кв.м)	63	0
Всього	5 203	0

8.5. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення станом на 31 грудня	2017	2016
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	324	257
Заборгованість по сплаті податку на нерухоме майно	5	0
Майбутні витрати на оплату послуг аудитора	14	0
Всього	343	257

8.6. Фінансові доходи

Фінансові доходи станом на 31 грудня	2017	2016
Нараховані відсотки по депозитах	1 191	1 498
Дивіденди по акціях українських емітентів	14	3
Дивіденди по акціях іноземних емітентів	56	1
Нарахований купонний дохід по облігаціях	1 713	1 420
Всього	2 975	2 921

8.7. Інші доходи

Інші доходи станом на 31 грудня	2017	2016
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.	9 206	11 530

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

• від дооцінки акцій українських емітентів	597	1 116
• від дооцінки акцій іноземних емітентів	694	4
• від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	7 916	10 411
Переоцінка АПМК	0	3 471
Дохід від продажу реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.	2 393	2 018
• акцій українських емітентів	0	597
• акцій іноземних емітентів	0	10
• облігацій внутрішньої державної позики	2 393	1 411
Дохід від продажу АПМК	0	5 500
Дохід в результаті реструктуризації державних зобов'язань	0	20
Відкриття виконавчого впровадження (ФГВФО)	2 353	0
Всього	13 952	22 539

8.8. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи на 31 грудня	2017	2016
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	2	0
Дохід від операційної курсової різниці	7 873	15 450
Дохід від операційної оренди апаратно-програмного мережевого комплексу	0	540
Дохід від повернення авансових платежів	17	0
Всього	7 892	15 990

8.9. Інші витрати

Інші витрати станом на 31 грудня	2017	2016
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.	7 893	12 449
• від уцінки акцій українських емітентів	344	3 867
• від уцінки акцій іноземних емітентів	176	12
• від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	7 373	8 570
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	2 058	1 507
• акцій українських емітентів	0	748
• акцій іноземних емітентів	0	10
• облігацій внутрішньої державної позики	2 058	751
Собівартість продажу апаратно-програмного мережевого комплексу	0	5 032
Зміни чистої вартості активів Фонду	4 395	0
Всього	14 346	18 988

8.10. Інші операційні витрати

Інші витрати станом на 31 грудня	2017	2016
Витрати від операційної курсової різниці	6 786	12 867
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	2	7
Сумнівні та безнадійні борги:	0	241
- Депозит АТ «БАНК ТАВРИКА»;	0	3
- Дивіденди ПАТ «Укрнафта»		
Витрати на оплату авансових внесків	17	0
Інші операційні витрати	228	0
Податок на нерухоме майно (нежитлова нерухомість)	5	0

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Всього	7 037	13 118
--------	-------	--------

8.11. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати на 31 грудня	2017	2016
Витрати на оплату послуг обслуговуючих Фонд компаній, в т.ч.	3 436	2 919
Витрати на оплату послуг з адміністрування Фонду	1 217	1 038
Витрати за надання послуг з управління активами Фонду	1 991	1 699
Оплата послуг зберігача	140	118
Оплата за проведення планових аудиторських перевірок	28	14
Оплата послуг торговців цінними паперами	43	40
Оплата послуг з оцінки об'єктів інвестицій	18	8
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	0	2

8.12. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники на 31 грудня	2017	2016
Пенсійні внески, всього	5 804	3 741
- від фізичних осіб	233	116
- від роботодавців	5 571	3 625
Переведено пенсійних коштів до Фонду	2 181	174
Всього надходжень до фонду	7 985	3916
Пенсійні виплати, всього	2 597	2373
- на строк від 10 до 15 років	200	106
- одноразові виплати	2 397	2267
Переведено з Фонду до іншої фінансової установи	42	0
Всього, виплат та переведень учасникам	2 639	2373

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Операції з пов'язаними сторонами

На вимогу п. 18 МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» якщо суб'єкт господарювання здійснював операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

Станом на 31.12.2017 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були:

Засновники Фонду:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Асат» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14326366, в особі директора Мироненко Олексія Борисовича;

Товариство з обмеженою відповідальністю «Милитекс» - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 19071451, в особі директора Твердушки Петра Івановича;

Члени ради Фонду: Мордас Ніна Миколаївна, Леміш Олеся Іванівна, Сальніков Геннадій Володимирович, Петрів Олексі Олексійович, Копичин Василь Омелянович;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У 2017 році Фонд не здійснював операції з пов'язаними особами. Здійснення операцій з пов'язаними особами заборонено Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

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

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

9.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2017 року судовий процес проти АТ "БАНК"ТАВРИКА" щодо повернення пенсійних коштів учасників Фонду закінчився. Відкрито виконавче провадження щодо примусового повернення коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Фонду. На підставі виконавчого листа Фонд визнав дебіторську заборгованість ФГВФО на суму 2353 тис. гривень.

Крім того, скарга про невиконання ФГВФО рішення суду щодо повернення пенсійних активів Фонду передана до Європейського суду з прав людини, та по цієї скарзі відкрита справа та триває розгляд.

Також у 2016 році Фондом поданий позов до суду до ПАТ «Укргазпромбанк» щодо повернення пенсійних активів учасників фонду, які були розміщені у цьому банку в якості депозиту. Станом на 31.12.2017 року судовий процес триває та рішення не може бути винесено до остаточного рішення Конституційного суду про статус Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

9.4. Ризики

9.4.1. 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2017 року

Одиниця виміру, тис. грн.

Активи	31.12.2017	Частка від активів, %	31.12.2016	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	31033	48,78	25341	47,11

9.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м рівнем ієрархії справедливої вартості (Примітка 5.2).

В цілому ризику інвестування з позицій волатильності у звітному періоді знизилися. Стандартне відхилення по щоденним змінам індексу УБ знизилося у звітному році з 1,11% до 0,82%. Це говорить про те, що у звітному році не було суттєвих рухів вгору і вниз, а значення щоденної волатильності наблизилися до рівнів на біржах зрілих ринків. Це надає впевненості у покращенні прогностичних можливостей щодо доходності акцій вітчизняних емітентів.

В процесі аналізу можливого впливу волатильності на ринку акцій варто відзначити особливості звітної і попередньої років. Протягом 2016 індекс УБ спочатку зменшувався до 24 березня, а потім протягом року тільки зростав. А в звітному році відбувалось виключно зростання з незначними корекціями. Відповідне зростання склало 49% (від мінімальних значень) і 71%. В середньому це склало 60%. Очікування на наступний рік не такі оптимістичні, оскільки можуть проявитися ризики виходу з біржового ринку ключових емітентів, а також потрібно враховувати той факт, що більшість індексних паперів вже в рамках справедливих цін. Фонд очікує зростання за оптимістичного сценарію максимум на 30%. Приблизно такою може бути і корекція, якщо зниження світових індексів виявиться тривалим.

Отже, в таблиці зростання у звітному періоді по відношенню до кінця 2016 вже відоме, і склало 71%. Тому негативний вплив немає сенсу розглядати. А у прогнозі на 2018 визначаються можливості як зростання так і падіння з конкретним ціновим впливом на інструменти капіталу, які знаходяться в активах Фонду.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Інші цінові ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
На 31.12.2017				
Акції українських емітентів	579	30	+174	-174
Акції іноземних емітентів	2227	30	+668	-668
Разом	2806	X	+842	-842
На 31.12.2016				
Акції українських емітентів	327	71	+232	0
Акції іноземних емітентів	528	71	+375	0
Разом	855		+607	0

9.4.3. 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 банківські метали. Враховуючи девальвацію гривні у 2017 році Фонд мав змогу збільшити пенсійні активи за рахунок переоцінки валютних інвестицій.

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	29 948	23 881
Частка в активах Фонду, %	47,06	44,38
Депозитні рахунки в доларах США	9 248	15 741
Частка в активах Фонду, %	14,53	29,25
Депозитні рахунки в євро	3 374	2 716
Частка в активах Фонду, %	5,30	5,05
Банківські метали	1 487	1 279
Частка в активах Фонду, %	2,34	2,38
РАЗОМ	44 057	43 617
Частка в активах Фонду, %	69,23	81,06

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Валютні ризики суттєво знизилися у звітному році у порівнянні з 2016 роком. Так, стандартне відхилення процентних змін курсу долара США знизилося з 0,487% до 0,264%, а коефіцієнт варіації самого курсу знизився з 2,84% до 2,20%. За 2017 рік курс долара виріс на 3,22 % порівняно із курсом на 31.12.2016 року.

Щодо волатильності євро, то ця валюта показала більш глибокі коливання у 2017 році в порівнянні з 2016 роком. Так, у 2016 році волатильність євро склала 3,36 %, а в 2017 році 4,28 %. За 2017 рік курс євро виріс на 17,84 % порівняно із курсом на 31.12.2016 року.

Курс золота у 2017 році сповільнив своє зростання, та враховуючи, що курси банківських металів зазвичай прив'язані до курсу долара США, коефіцієнт варіації курсу золота також знизився слідом за курсом долара США. Так, у 2016 році волатильність курсу золота склала 6,28 %, а в 2017 році знизилась до 2,80 %. Всього курс золота за 2017 рік зріс на 16,29 %

Девальвація гривні у 2016 році була 14,3%, а у звітному році лише 5,2%. Максимальні девальваційні очікування до кінця наступного року складають 7% до курсу 28 грн. за 1 долар США, 10 % до курсу євро 33 грн. за 1 євро, та 8 % до курсу золота.

Ревальвація не очікується. Тому зменшення вартості визначати немає сенсу, що і відображено в таблиці «валютні ризики».

Валютні ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

Валюта	Сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
На 31.12.2017				
Долар США	39 196	7	+2744	-2744
Євро	3 374	10	+337	-337
Банківські метали (золото)	1 487	8	+119	-119
Разом	44 057	X	+3200	-3200
На 31.12.2016				
Долар США	39 622	3,22	+1276	-
Євро	2 716	17,84	+485	-
Банківські метали (золото)	1 279	16,29	+208	-
Разом	43617	X	+1969	-

9.4.4. Відсотковий ризик

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

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

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Активи, які наражаються на відсоткові ризики, тис. грн.

Тип активу	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	31 033	25 341
Частка в активах Фонду, %	48,77	47,10
Депозитні рахунки в доларах США	9 248	15 741
Частка в активах Фонду, %	14,53	29,25
Депозитні рахунки в євро	3 374	2 716
Частка в активах Фонду, %	5,30	5,05
Депозитні рахунки в гривні	2 925	1 627
Частка в активах Фонду, %	4,60	3,02
РАЗОМ	46 580	45 425
Частка в активах Фонду, %	73,20	84,42

Фонд визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 3 процентних пункти по депозитах в національній валюті, та $\pm 0,5$ процентній пункти по депозитах у іноземній валюті. Крім того, можна зробити припущення, що відсоткові ставки по Облігаціях Мінфіну будуть знижуватись. Але доходність цих паперів обумовлена не тільки ставкою купонного доходу, визначеного проспектом емісії, а й зміною ринкової ціни на облігації Мінфіну. Таким чином, можна зробити припущення, що доходність по облігаціях, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, може коливатись на рівні коливань процентних ставок по гривневих депозитах, а саме ± 3 процентних пункти.

Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за чинною ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Відсоткові ризики

Одиниця виміру, тис. грн.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду у разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2017				
Можливі коливання ринкових ставок			+3,0 % по гривні, 0,5 % по валюті	-3,0 % по гривні, 0,5 % по валюті
Державні облігації у національній валюті	1 084	12,15	+33	-33
Державні облігації в іноземній валюті	29 948	7,85	+150	-150
Депозити у банках у національній валюті	2 925	13,5	+88	-88
Депозити у банках у іноземній валюті	12 622	5,02	+63	-63
Разом	46 580	X	+ 334	-334
На 31.12.2016				
Державні облігації у національній валюті	1 460	12,15	+44	-44
Державні облігації в іноземній валюті	23 881	7,85	+119	-119
Депозити у банках у національній валюті	1 627	5,02	+49	-49

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Депозити у банках у іноземній валюті	18 457	8,0	+92	-92
Разом	45 425		+304	-304

9.4.5. 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. П'ять днів – це строк, протягом якого адміністратор пенсійного фонду повинен здійснити пенсійну виплату учаснику або перерахувати його кошти до іншої фінансової установи відповідно до заяви.

Назва активу	31.12.2017		31.12.2016	
	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів
Задепоновані грошові кошти	-	-	56	-
Депозити в національній валюті	2925		1627	-
Депозити в іноземній валюті	12622	-	18457	-
Державні облигації	31033	-	25341	-
Акції	2807		855	-
Об'єкти нерухомості	-	5203		-
Банківські метали	1487		1279	-
Дебіторська заборгованість	-	7559		6193
Всього:	50872	12762	47614	6193
Поточні зобов'язання	343	-	257	

9.5. 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 2017 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»

Директор

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька





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

СВІДОЦТВО

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«УНІВЕРСАЛ – АУДИТ»

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

22890033

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

№ 0322, виданий 26 січня 2001 року

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

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

Реєстраційний номер Свідоцтва

0102

Строк дії Свідоцтва:

з 06 лютого 2014 року до 23 грудня 2015 року ;

Член Комісії

(посада уповноваженої особи)

(підпис)
М.П.

Ю. М. Назаренко

(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

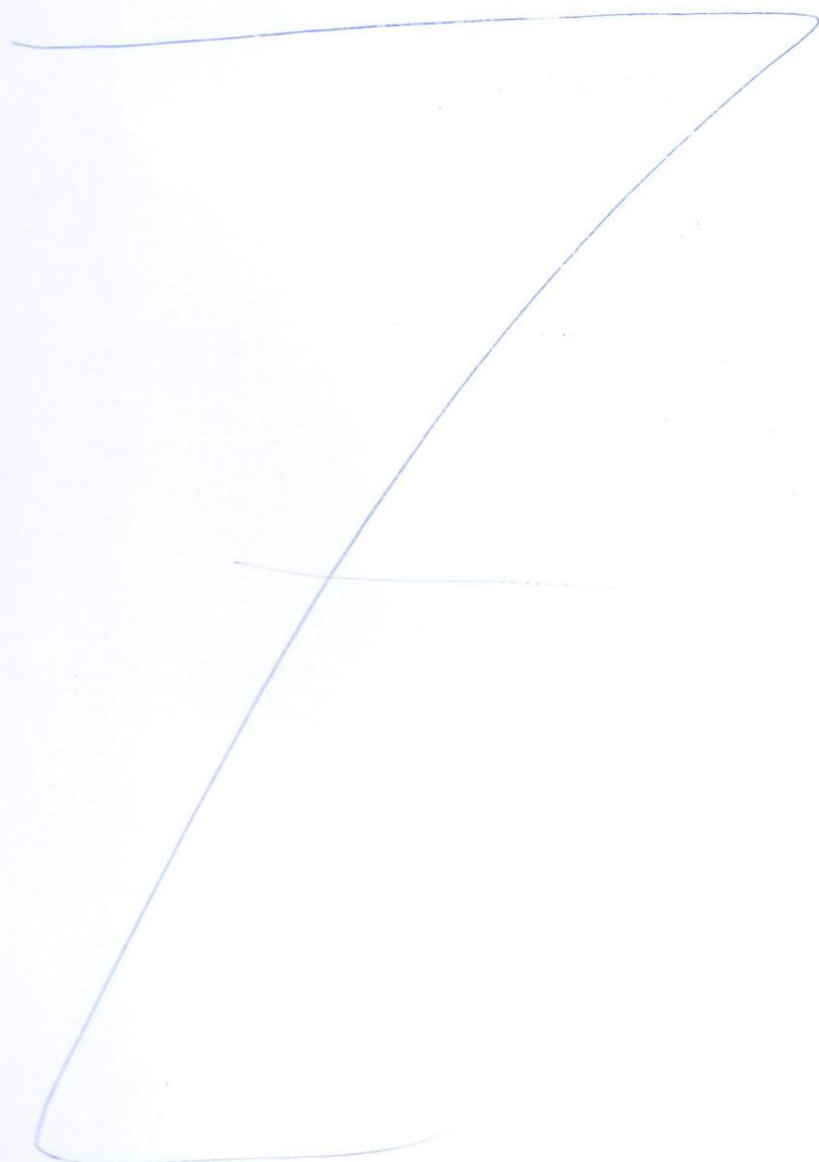
(посада уповноваженої особи)

(підпис)
М. П.

О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

29 грудня 20 15 року



ПРОНУМЕРОВАНО ТА
СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ

53 (п'ятьдесят три) аркуша(ів)

Директор

ТОВ АФ "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Сіренко Д.В.

ВСЬОГО ПОДПИСУВАЛОСЬ

