



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
НЕПДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО  
ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЄВРОПА»,  
станом на 31 грудня 2018 року**

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) адресується Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія), Засновникам (учасникам) та Раді НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЄВРОПА» (далі – Фонд), Товариству з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Європа», іншим особам.

## ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЄВРОПА» (код за ЄДРПОУ: 26581709, місцезнаходження: 03055, місто Київ, Шевченківський район, вулиця Ванди Василевської, будинок 7), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до річної фінансової звітності.

*На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЄВРОПА» на 31 грудня 2018 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 аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства 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 придатними для використання їх як основи для нашої думки.

### *Ключові питання аудиту*

Ключові питання аудиту – це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Нами не виявлено суттєвих ключових питань аудиту фінансової звітності Фонду, інформацію щодо яких необхідно надати.

### *Пояснювальний розділ*

Ми звертаємо Вашу увагу на те, що Фонд схильний до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Фонду. Фонд прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначені політикою і процедурами. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Фонду.

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.

## **Інші питання: інформація щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповіальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо звітності з недержавного пенсійного забезпечення за 2018 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, що подається до Комісії відповідно до «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.10.2011 року № 674, зі змінами та доповненнями внесеними згідно з Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Положення № 674), інших законодавчих і нормативних документів.

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповіальність за іншу інформацію. Інша інформація складається звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду за 2018 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, визначених Положенням № 674, а саме:

- Титульний аркуш звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду;
- Форма НПФ-1. Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд;
- Форма НПФ-2. Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду;
- Форма НПФ-3. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду;
- Форма НПФ-4. Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду;
- Форма НПФ-5. Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів;
- Форма НПФ-6. Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією;
- Форма НПФ-7. Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду;
- Форма НПФ-8. Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду;
- Форма НПФ-9. Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів;
- Довідка про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповіальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, 28.03.2019 року ми надали Фонду висновок з надання впевненості у формі Звіту незалежного аудитора з надання впевненості щодо звітності з недержавного пенсійного забезпечення НЕПДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА «ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ЄВРОПА», за 2018 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до Звіту.

## ***Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваження, за фінансову звітність***

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповіальністю «Компанія з управління активами «Європа» як Адміністратор Фонду несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього

контролю, яку управлінський персонал визначає потрібою 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 управлінський персонал або планує 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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

буль-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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Діяльність Фонду здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», Положення № 674, інших законодавчих і нормативних документів.

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:

### *Структура інвестиційного портфелю*

Станом на 31.12.2018 року Фонд має поточні фінансові інвестиції на суму 15 679 тис. грн., які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, а саме:

ISIN	Емітент	ЄДРПОУ	Вид, тип, форма випуску ЦП	Кількість ЦП на рахунку	Номінальна вартість одного ЦП	Загальна номінальна вартість ЦП	Загальна оцінена вартість ЦП
UA4000143135	АТ "МОТОР СІЧ"	14307794	Акція проста бездокументарна іменна;	294	135,00 UAH	39 690,00 UAH	1 585 983,00 UAH
UA4000178891	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова бездокументарна іменна;	2399	1 000,00 UAH	2 399 000,00 UAH	2 558 040,69 UAH
UA4000185151	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова амортизаційна бездокументарна іменна;	1936	1 000,00 UAH	1 936 000,00 UAH	399 955,22 UAH
UA4000185557	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова амортизаційна бездокументарна іменна;	11271	1 000,00 UAH	11 271 000,00 UAH	2 314 629,26 UAH
UA4000186159	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова амортизаційна бездокументарна іменна;	3118	1 000,00 UAH	3 118 000,00 UAH	620 434,23 UAH
UA4000186928	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова амортизаційна бездокументарна іменна;	766	1 000,00 UAH	766 000,00 UAH	145 581,30 UAH
UA4000194138	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова бездокументарна іменна;	791	1 000,00 UAH	791 000,00 UAH	806 076,36 UAH

UA4000194468	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова бездокументарна іменна;	965	1 000,00 UAH	965 000,00 UAH	990 242,30 UAH
UA4000197081	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України середньострокова відсоткова бездокументарна іменна;	628	1 000,00 UAH	628 000,00 UAH	652 774,86 UAH
UA4000199350	ПАТ "Укрпошта"	21560045	Облігація підприємства відсоткова бездокументарна іменна;	13	100 000,00 UAH	1 300 000,00 UAH	1 327 392,77 UAH
UA4000201446	Міністерство фінансів України	00013480	Облігація внутрішніх державних позик України короткострокова дисконтна бездокументарна іменна;	131	1 000,00 USD	131 000,00 USD	3 643 616,82 UAH
US55302T2042	MHP SE	SE 27	Акція іноземного емітента бездокументарна іменна;	2150	2,00 EUR	4 300,00 EUR	634 250,00 UAH

**Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній**  
Управлінський персонал Адміністратора Фонду здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 26 на кінець кожного звітного періоду:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був 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 операцій, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

#### **Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

(тис. грн)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вихідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вихідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18.	31.12.17.	31.12.18.	31.12.17.	31.12.18.	31.12.17.	31.12.18.	31.12.17.
Інша поточна дебіторська заборгованість,	-	-	-	-	209	66	209	66
Штучні фінансові інвестиції	15679	13778	-	-	-	-	15679	13778

Шкільна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	43	44	43	44
Товари, роботи, послуги	161	152	-	-	-	-	161	152

Аудитор 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

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110, термін дії: з 30.05.2002 року до 31.03.2022 року.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією - відсутнє;

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01024, м. Київ, вул. Пушкінська 21Б оф.2.

Телефон/факс: +38044 537-63-31.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2021 року.

Генеральний директор  
ТОВ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР  
«ІНФОРМ-ПЛЮС»



Домашенко С.М.

Аудитор

Кадацька М.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:  
28.03.2018 року  
м. Київ

Сумарна сума F7B37BA5E25346DB01961997DFB82366698A8CA4

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

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
21 лютого 2019 р.	
Непідприємницьке товариство	за ЄДРПОУ
"Відкритий недержавний пенсійний фонд "Європа"	26581709
8039100000	за КОАТУУ
НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	8039100000
за КОПФГ	
за КВЕД	66.02.0
Контрольна сума	F7B37BA5E25346DB01961997DFB82366698A8CA4

Підприємство

Територія

Суб'єктивно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, телефон

Сума на виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про залучений дохід) (форма N 2), грошові показники якого видаються в гривнях з копійками)

Соціально (зробити позначку «vv» у відповідній клітинці):  
 за вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності


БАЛАНС  
(Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2018 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первинна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первинна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Годзіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Запасок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Всього за розділом I	1095	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>ІІ. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
и тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих земель	1140	66	59
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	150
Поточні фінансові інвестиції	1160	13778	15679
Гроші та їх еквіваленти	1165	14371	13433
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	14371	13433
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
и тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Число за розділом II	1195	28215	29321
<b>ІІІ. Непоборотні активи, утримувані для продажу, та групи збитків</b>			
Бланк:	1200	0	0
ІІІ. Власний капітал	1300	28215	29321
Задекларований (пайовий) капітал	1400	0	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Підприємственный капітал	1410	0	0
Винесений доділ	1411	0	0
Фондовий курсові різниці	1412	0	0
Винесений капітал	1415	0	0
Непокритий прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Винесений капітал	1425	0	0
Винесений капітал	1430	0	0
Інші засоби	1435	0	0
Число за розділом I	1495	0	0
<b>ІV. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Відсточені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Штучне фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Стримкові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	152	161
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страхову діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Інші майбутніх періодів	1665	0	0
Відсточені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	44	43
Усього за розділом III	1695	196	204
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утилізуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	28019	29117
Баланс:	1900	28215	29321

Генеральний директор Чигринов Ігор Андрійович

Баранівська Ірина Анатоліївна



сума F7B37BA5E25346DB01961997DFB82366698A8CA4

КОДИ
21 лютого 2019 р.
за ЄДРПОУ 26581709

Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "Європа"

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	2041	2154
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	2041	2154
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	1929	0
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	0	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	112	2154
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3032	3433
Інші доходи	2240	2297	8943
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	1496	2721
Витрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	3945	11809
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток	2290	0	0
Збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
Прибуток	2350	0	0
Збиток	2355	0	0
<b>ІІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Доцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Доцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Чистка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	0
<b>ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	1929	0
Резам	2550	1929	0
<b>ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Генеральний директор Чигринов Ігор Андрійович

Баранівська Ірина Анатоліївна



сума F7B37BA5E25346DB01961997DFB82366698A8CA4

Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "Європа"

КОДИ
Дата (рік, місяць, число)
21 лютого 2019 р.
за ЄДРПОУ
26581709

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2018 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>І. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Штучного фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Поварів (робіт, послуг)	3100	1920	0
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	51	79
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	51	79
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	7702
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інше витрачання	3190	2102	113
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4073	-7894
<b>ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	0	0
неборгових активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3040	12262

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від деривативів	3220	0	0
Надходження від погашення позик	3225	0	0
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої підприємської одиниці	3230	0	0
Інші надходження	3235	0	0
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	9670	1768
Залізничних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої підприємської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	492	346
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3133	10591
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-940	2697
Залишок коштів на початок року	3405	14371	11674
Залишок зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2	0
Залишок коштів на кінець року	3415	13433	14371

Генеральний директор Чигринов Ігор Андрійович

## Баранівська Ірина Анатоліївна



FB37BA5E25346DB01961997DFB82366698A8CA4

Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "Свропа"

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	21 лютого 2019 р.
за ЄДРПОУ	26581709

Звіт про власний капітал  
за 2018 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Чистий прибуток (збиток) на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення:										
Зменшенню облікової величини	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відхиленням	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спиртований прибуток на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за півний період	4100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий сукупний прибуток за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходка (зтрата) від зборів на рахунках	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доходка (зтрата) від земельних інвестицій	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші прибутки (збитки) від земельних різниць	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чиста іншого земельного доходу	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий сукупний прибуток:	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Чистий прибуток (збиток) з реалізації	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення до зареєстрованого капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий чистого прибутку, зменшена до земельної вартості до земельного володіння	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Стовп	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на кінець звітного періоду	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на кінець звітного періоду	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внесені учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення зобов'язаності з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Вилучення акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Передпродажи викупленних акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення nominalної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) пакета розрівованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розмежування у капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Занесення на кінець року	4300	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Генеральний директор Чигринов Ігор Андрійович

Баранівська Ірина Анатоліївна



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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## Зміст

<b>1. Розкриття інформації відповідно до МСБО 26 «Звітність щодо програм пенсійного забезпечення» .....</b>	<b>3-14</b>
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат.....	3-4
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат.....	5-10
1.3. Інвестиційний портфель.....	10-11
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	11-14
<b>2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....</b>	<b>14-15</b>
2.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	14
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	14
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності.....	15
2.4. Припущення про безперервність діяльності.....	15
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	15
<b>3. Суттєві положення облікової політики.....</b>	<b>15-21</b>
3.1. База, використана для оцінки активів.....	15
3.2. Суттєві облікові політики.....	15-20
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності..	20
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....	20
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.....	21
<b>4. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.....</b>	<b>21-22</b>
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації.....	21
4.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	21-22
<b>5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....</b>	<b>23-25</b>
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	23-24
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справ. вартості.....	25
5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості .....	25
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	25
<b>6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності.....</b>	<b>25-27</b>
6.1. Грошові кошти та іх еквіваленти.....	25
6.2. Фінансові інвестиції.....	25
6.3. Дебіторська заборгованість.....	25-26
6.4. Кредиторська заборгованість.....	26
6.5. Фінансові доходи.....	26
6.6. Інші доходи .....	26
6.7. Інші операційні доходи .....	26
6.8. Інші операційні витрати .....	26
6.9. Інші витрати .....	26
6.10. Адміністративні витрати.....	26-27
6.11. Пенсійні внески та виплати учасникам .....	27
<b>7. Розкриття іншої інформації.....</b>	<b>27-30</b>
7.1. Операції з пов'язаними сторонами.....	27-28
7.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	28
7.3. Судові процеси .....	28
7.4. Ризики.....	28-30
7.5. Події після звітної дати.....	30
7.6. Інша допоміжна інформація.....	30

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ щодо програм пенсійного забезпечення»

### І.І. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат

Одинаця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>Частина I</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:			
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	010	13714	13112
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	011	13714	13112
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	020	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України, Акції українських емітентів	030	12686	12131
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	040	0	1328
Цінні папери іноземних емітентів (р.071+р.072), з них акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	050	633	1586
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначенім відповідно до законодавства	060	0	0
Іпотечні цінні папери,	070	459	634
Об'єкти нерухомості	071	459	634
Банківські метали	080	0	0
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	090	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 111 + р. 112 + р. 113 + р. 114), з них:	100	0	0
заборгованість, пов'язана з придбанням (продажем) активів	101	0	0
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	110	66	209
заборгованість, пов'язана з оплатою послуг, наданих фонду	111	0	0
Інша дебіторська заборгованість	112	66	209
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	113	0	0
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070+р.080+ р.090+ р.100+р.110+р.120)	114	0	0
Кошти на поточному рахунку	120	0	0
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	130	27558	29000
Загальна вартість активів фонду (р.130+р.140)	140	657	321
	141	0	0
	150	28215	29321

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Назва	Код	Дані на	Наростаючим
		початок	підсумком на
1	2	3	4
<b>Частина II</b>			
Аудиторська заборгованість (р.161+р.162+р.163):	160	11	10
Неперсоніфіковані внески	161	10	9
Заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	1	1
Інше	163	0	0
Заборгованість фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів (р.171+р.172), в тому числі	170	33	33
Заборгованість по перерахуванню пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
Заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників)	172	33	33
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.1810+р.1811+р.1812+р.1813+р.1814+р.1815+ р.1816), в тому числі	180	152	161
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	1810	47	49
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	1811	97	102
Оплата послуг зберігача	1812	8	8
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	1813	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	1814	0	0
Заборгованість з витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	1815	0	0
Заборгованість з оплати інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	1816	0	2
Заборгованість щодо придбання (продажу) активів та розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
<b>Загальна сума зобов'язань фонду</b>	<b>200</b>	<b>196</b>	<b>204</b>
<b>Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)</b>	<b>210</b>	<b>28019</b>	<b>29117</b>

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одниця виміру, тис. грн.

Назва	Ко д	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаю чим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	28019
<b>Частина перша</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	010	4232	10	49
від учасників, які є вкладниками	011	3681	10	49
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	012	551	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	020	169	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.031+р.032+р.033), з них	030	21976	18	93
від засновника недержавного пенсійного фонду	031	6	0	0
від роботодавця - платника	032	21806	18	93
від професійного об'єднання	033	164	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.041+р.042), з них	040	1761	0	0
від банку	041	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	042	1761	0	0
Всього (р.010+р.020+р.030 +р.040)	050	28138	28	142
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.061+р.062)	060	9528	267	540
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	061	49	4	17
строком виплат від 10 до 15 років	061 1	49	4	17
строком виплат від 15 до 20 років	061 2	0	0	0
строком виплат більше 20 років	061 3	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	062	9479	263	523
у разі медично - підтвердженої критичного стану здоров'я, настання інвалідності	062 1	374	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру допопічень	062 2	8927	33	293
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	062 3	17	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	062 4	161	230	230

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

дохід від продажу	171	1150	0	0
переоцінка	172	-2182	-23	-24
Акції українських емітентів (р.181+р.182):	180	-1042	-118	271
дохід від продажу	181	2085	0	0
переоцінка	182	-3127	-118	271
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р.191+р.192):	190	0	0	0
дохід від продажу	191	0	0	0
переоцінка	192	0	0	0
Акції іноземних емітентів (р.201+р.202):	200	0	0	0
дохід від продажу	201	0	0	0
переоцінка	202	0	0	0
Облігації іноземних емітентів (р.211+р.212):	210	0	0	0
дохід від продажу	211	0	0	0
переоцінка	212	0	0	0
Іпотечні цінні папери (р.221+р.222):	220	0	0	0
дохід від продажу	221	0	0	0
переоцінка	222	0	0	0
Об'єкти нерухомості (р.231+р.232):	230	0	0	0
дохід від продажу	231	0	0	0
переоцінка	232	0	0	0
Банківські метали (р.241+р.242):	240	0	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-6346	0	0
Списаннячасткове: прострочена Дтзаборг. за зврах. %% в АБ "Банк регіональногорозвитку"		-146	0	0
Списаннячасткове: прострочена Дтзаборг. за зврах. %% в АКБ "Трансбанк"		-54	0	0
Списаннячасткове: прострочена Дтзаборг. за зврах. %% в ТОВ "Українськийпромисловий банк"		-40	0	0
Списаннячасткове: прострочена Дтзаборг. за звільнені в строк депозити в АБ "Банк регіональногорозвитку"		-1453	0	0
Списаннячасткове: прострочена Дтзаборг. за звільнені в строк депозити в АКБ "Трансбанк"		-586	0	0
Списаннячасткове: прострочена Дтзаборг. за звільнені в строк депозити в ТОВ "Українськийпромисловий банк"		-1281	0	0
Списання: не погашена в строк загальнаномінальнавартість облігацій ВАТ "Суміхімпром" (серія А)		-850	0	0

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Списання: неотриманий в строк купоннийдохід за облігаціями ВАТ "Сумихімпром" (серія А)		-212	0	0
Списання: неотриманий в строк купоннийдохід за облігаціями ТОВ "Караван" (серія А)		-16	0	0
Списання: неотриманий в строк купоннийдохід за облігаціями ТОВ "Інсалярпром-К" (серія А)		-175	0	0
Валютніоперації (продаж)		21	0	0
Частковеповерненнявідліквідатора: прострочена Дтзаборг. за нарах. %% в АКБ "Трансбанк" (ВАТ)		12	0	0
Списаннячасткове: прострочена Дтзаборг. за нарах. %% в АКБ "Київ" (ПАТ)		-1	0	0
Списаннячасткове: прострочена Дтзаборг. за неповернені в строк депозити з АКБ "Київ" (ПАТ)		-56	0	0
Списання: не отриманий в строк купоннийдохід за обл-ми ХДАВП		-76	0	0
Списання: не отриманий в строк дохідвідпогашення за обл-ми ХДАВП		-1432	0	0
Списаннячасткове: прострочена Дтзаборг. за нарах. %% в ПАТ "Ощадбанк"		-1	0	0
Всього (р.140+р.150+р.160+р.170+р.180+р.190+р.200+р.210 +р.220+р.230+ р.240+р.250+р.260+р.270)	280	-3832	-22	53

### 2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:

Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	290	15025	383	1508
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	291	11392	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.301+р.302+р.303+р.304+р.305+р.306+р.307):	300	12634	287	1586
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	8486	164	1278
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0	0	0
облігацій місцевих позик	303	12	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	4136	123	308
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0	0	0
облігацій іноземних емітентів	306	0	0	0
штотечних цінних паперів	307	0	0	0
Лівіденди від (р.311+р.312):	310	75	0	0
акцій українських емітентів	311	75	0	0
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	0	0	0

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	17	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0	0	0
<b>Всього</b>	<b>360</b>	<b>27751</b>	<b>670</b>	<b>3094</b>
(p.290+p.300+p.310+p.320+p.330+p.340+p.350)				
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	139	0	280
<b>4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів</b>				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (p.381+p.382+p.383) з них:	380	3735	149	585
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	3735	149	585
рекламні послуги	382	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	383	0	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	9045	307	1206
Оплата послуг зберігача	400	698	23	97
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	94	0	25
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (p.421+p.422+p. 423), з них:	420	70	4	17
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	70	4	17
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	423	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	430	1	1	1
<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (p. 380 + p. 390 + p. 400 + p. 410 + p. 420 + p. 430)</b>	<b>440</b>	<b>13643</b>	<b>484</b>	<b>1931</b>
<b>Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (p. 280 + p. 360 + p. 370) - p. 440</b>	<b>450</b>	<b>10415</b>	<b>164</b>	<b>1496</b>
<b>Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина p.050-p.120-p.130+p.450)</b>	<b>2</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>29117</b>
<b>Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)</b>	<b>3</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1098</b>

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 1.3. Інвестиційний портфель

Одинаця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування активу	Балансова вартість	Частка у загальній балансової вартості активів
I	<b>Активи НПФ всього, в т.ч.</b>	<b>29321</b>	<b>100,00%</b>
1.1.	<b>Депозитні рахунки у банківських установах та поточному рахунку</b>	<b>13433</b>	<b>45,81%</b>
1.1.1.	ПАТ «Ощадбанк»	277	0,94%
1.1.2.	ПАТ «ПроКредитБанк»	2300	7,84%
1.1.3.	ПАТ «Ощадбанк»	925	3,15%
1.1.4.	ПАТ «Ощадбанк»	304	1,04%
1.1.5.	АТ «Укрексімбанк»	550	1,88%
1.1.6.	АТ «Укрексімбанк»	1950	6,65%
1.1.7.	ПАТ «ПроКредитБанк»	498	1,70%
1.1.8.	ПАТ «Ощадбанк»	720	2,46%
1.1.9.	ПАТ «Ідея Банк»	2500	8,53%
1.1.10.	АТ «Укрексімбанк»	388	1,32%
1.1.11.	ПАТ «Ощадбанк»	582	1,98%
1.1.12.	ПАТ КБ «ПриватБанк»	360	1,23%
1.1.13.	ПАТ «Ідея Банк»	9	0,03%
1.1.14.	ПАТ «Ідея Банк»	249	0,85%
1.1.15.	ПАТ КБ «ПриватБанк»	1500	5,12%
1.1.16.	ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» поточний рахунок	292	0,99%
1.1.17.	ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» поточний рахунок	29	0,10%
1.2.	<b>Державні облігації</b>	<b>12131</b>	<b>41,38%</b>
1.2.1.	МФУ UA4000185151	400	1,36%
1.2.2.	МФУ UA4000186928	145	0,50%
1.2.3.	МФУ UA4000180400	2315	7,89%
1.2.4.	МФУ UA4000185557	3644	12,43%
1.2.5.	МФУ UA4000186159	620	2,12%
1.2.6.	МФУ UA4000194568	990	3,38%
1.2.7.	МФУ UA4000178891	2558	8,72%
1.2.8.	МФУ UA4000197081	653	2,23%
1.2.9.	МФУ UA4000194138	806	2,75%
1.3.	<b>Банківські метали</b>	x	x
1.4.	<b>Акції</b>	<b>2220</b>	<b>7,57%</b>
1.4.1.	АТ «Мотор Січ»	1586	5,41%
1.4.2.	МНР S.A.	634	2,16%
1.5.	<b>Облігації</b>	<b>1328</b>	<b>4,53%</b>
1.5.1.	ПАТ «Укрпошта»	1328	4,53%
1.5.	<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>209</b>	<b>0,71%</b>
1.5.1.	ПАТ КБ «ПриватБанк»	11	0,04%
1.5.2.	АТ «Державний ощадний банк»	7	0,02%
1.5.3.	ПАТ «ПроКредитБанк»	38	0,13%

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

154.	ПРАТ «Івекс Капітал»	150	0,51%
155.	АТ «Укрексімбанк»	3	0,01%
157.	Інші активи	x	x

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

#### 1.4.1. Інформація про Фонд

##### **Найменування Фонду:**

українською мовою повне: Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європа»;

українською мовою скорочене: НТ «ВНПФ «Європа»;

англійською мовою повне: Not for – profit company «Open non – state pension fund «Europe»

##### **Юридичний статус Фонду**

Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європа» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду, відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та Статуту Фонду.

Дата первинної реєстрації Фонду: 04.06.2004 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 26581709

Місцезнаходження Ради Фонду: 04116, м.Київ, вул.Ванди Василевської, буд.7.

Вид Фонду – відкритий, тобто це недержавний пенсійний фонд, засновниками 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.

НТ «ВНПФ «Європа» включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення на підставі розпорядження № 2877 від 26.11.2004 року, реєстраційний номер 12100295, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ПФ № 21, видане 07.02.2006 року.

##### **Засновники Фонду:**

Одноосібним засновником НТ «ВНПФ «Європа» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Європа», код ЄДРПОУ 32851019, місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська,10 літера (И), оф. 102.

##### **Предмет діяльності Фонду**

Предметом діяльності НТ «ВНПФ «Європа» є накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам фонду у визначеному законодавством порядку.

##### **Органи управління Фонду**

Органами управління НТ «ВНПФ «Європа» є Збори Засновників та Рада фонду.

Станом на 31.12.2018 року рада Фонду складається з 5 осіб. Члени ради Фонду: Беліченко Микола В'ячеславович, Синенко Олена Сергіївна, Чигринов Ігор Андрійович, Климчук Олександр Дмитрович, Петрук Андрій Феодосійович.

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління НТ «ВНПФ «Європа», що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше одного разу на квартал).

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

##### **Фінансові установи, що обслуговують Фонд:**

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Адміністрування та управління активами Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Європа» (далі – Адміністратор/КУА) відповідно до договорів: Договору про управління активами Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європа» від 25.02.2005 року № 1-КУА/Є та Договору про адміністрування Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європа» від 25.02.2005 року № 1-А/Є.

Адміністратора/КУА діє на підставі таких ліцензій:

Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії АЕ № 294423, видана 16.09.2014 року, строк дії з 09.04.2012 р. необмежений;

Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів серії АВ № 614849, видана 23.09.2014 року, строк дії з 25.12.2007 р. безстроковий.

Місцезнаходження Адміністратора/КУА: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10 літера (І), оф. 102.

Зберігачем НТ «ВНПФ «Європа» є Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з Договором про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем від 21.08.2006 року № 16-01/08/443-Ю.

Зберігач діє на підставі Ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ № 263201 від 13.08.2013, строк дії з 12.10.2013 року необмежений та депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ № 263203 від 13.08.2013 року, строк дії з 12.10.2013 року необмежений.

Місцезнаходження Зберігача: 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9.

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

#### ***Працедавці та вкладники Фонду***

Працедавцями Фонду є 1003 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 31.12.2018 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 123143 працівника.

Також вкладниками Фонду є 8156 фізичних осіб, які сплачують внески на свою користь, або на користь своїх родичів.

#### ***Учасники Фонду***

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

Кількість учасників на 31.12.2018 р. становить 133491.

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

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

#### ***Умови припинення пенсійної програми***

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

#### ***Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом***

# **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

## ***Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування***

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

Фонд використовує одну пенсійну схему:

Пенсійна схема № 1, яка є невід'ємним Додатком № 1 до Статуту НТ «ВНПФ «Європа», затверджена Зборами засновників Протокол № 26/09/2011 від 26.09.2011 року.

Пенсійна схема визначає умови та порядок здійснення пенсійних внесків до Фонду.

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

## ***Пенсійні внески до Фонду***

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

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

## ***Пенсійні активи Фонду***

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

## ***Інвестиційна декларація***

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 20.06.2012 року (протокол № 20/06/12) 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

# **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

## **Основні показники діяльності Фонду**

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2018 року – 29 117 тис. грн.
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2018 рік становить 142 тис. грн, у тому числі сума переведення пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів – 0,00 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду в 2018 році, становить 1496 тис. грн.
- ✓ За звітний 2018 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 540 тис. грн., переведено пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду 3 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2018 рік – 1098 тис. грн.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2018 року – 1,840511. Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2017 року - 1,746570.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2018 рік – 10,53 %.

## **2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1. Ідентифікація фінансової звітності**

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

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

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

### **2.3. Концептуальна основа фінансової звітності**

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за 2018 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затверджені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретації міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2018-го фінансового року.

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

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

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

Випуск фінансової звітності Фонду за 2018 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 15 лютого 2019 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

# **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

## **СУТЬЄВІ 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. Сутьєві облікові політики**

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

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

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

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

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

## **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.

### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначенні 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.

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 безготіковій формі у валюті України, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

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

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

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

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

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

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

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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.

### ***Боргові цінні папери***

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

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

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

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

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

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

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

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

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

### ***Інструменти капіталу***

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

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

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

МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

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

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

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

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

### ***Дебіторська заборгованість***

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

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

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

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

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

### **3.2.10. Зобов'язання**

**Поточні зобов'язання** – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижчепереліканих 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 визначеню і критеріям визнання зобов'язань.

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

### **3.2.11. Доходи**

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню 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, інвестиційної нерухомості або інші активи;
- б) за Фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

# **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

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

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

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

## **3.2.12. Витрати**

**Витрати** – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді витраття 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 визначеню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

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

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

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

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

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

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

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

а) вимагається МСФЗ, або

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

# **4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ**

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

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

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

### **4.2. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

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

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 вищезазначенім 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 торгов на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів.

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

#### **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,

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагенті коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доход (витрати) може бути значним.

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

### **4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу пенсійних активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості та 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 31.12.2018 р. середньозважена відсоткова ставка за короткостроковими банківськими депозитами суб'єктів господарювання в національній валюті становила 16,02% річних.

### **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 та тривале зниження справедливої вартості акції банку є свідченням того, що такий фінансовий інструмент знецінений, а це призвело до внесення судження щодо його знецінення до нульової вартості.

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

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

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

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

<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	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його	Дохідний (дисконтування)	Ставки депозитами, за

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 5.2. Рівень ієархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (не скориговані) 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)		<b>Усього</b>
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	
Дата оцінки	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018      31.12.2017
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	209	66	<b>209</b> <b>66</b>
Поточні фінансові інвестиції	15679	13778	-	-	-	-	<b>15679</b> <b>13778</b>
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	43	44	<b>43</b> <b>44</b>
Товари, роботи, послуги	161	152	-	-	-	-	<b>161</b> <b>152</b>

### 5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієархії справедливої вартості

У 2018 та попередньому році переведень між рівнями ієархії не було

### 5.4. 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.

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

### 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2018 року порівняно зі станом на 31 грудня 2017 року грошові кошти Фонду представлені в наступній таблиці:

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Грошові кошти	31 грудня 2018 року тис. грн.	31 грудня 2017 року тис. грн.
Поточні рахунки в національній та іноземній валютах	321	657
Грошові кошти в національній та іноземній валютах на депозитних рахунках	13112	13714
<b>Всього</b>	<b>13433</b>	<b>14371</b>

### 6.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	31 грудня 2018 року тис. грн.	31 грудня 2017 року тис. грн.
Акції	2220	1092
Облігації	13459	12686
<b>Всього</b>	<b>15679</b>	<b>13778</b>

### 6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2018 року тис. грн.	31 грудня 2017 року тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній та іноземній валютах	59	66
Кошти для купівлі ЦП	150	0
<b>Всього</b>	<b>209</b>	<b>66</b>

Дебіторська заборгованість 150 тис грн., яка виникла в грудні 2018 року, це сума коштів, що перерахована на торговця для купівлі ЦП зі строком погашення січень 2019 року.

### 6.4. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість	31 грудня 2018 року тис. грн.	31 грудня 2017 року тис. грн.
Кредиторська заборгованість		
-неперсоніфіковані внески	9	10
-за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	161	152
-за нарахованими, але не здійсненими виплатами	33	33
 - помилкові кошти	 1	 1
<b>Всього</b>	<b>204</b>	<b>196</b>

### 6.5. Інші доходи

Інші доходи	2018 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
Дохід від курсової різниці	2297	8943

### 6.6. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи	2018 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
------------------	---------------------	---------------------

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нараховані відсотки по депозитах в національній валютах	1508	1771
Нарахований купонний дохід	1524	1597
Дивіденди	0	65
<b>Всього</b>	<b>3032</b>	<b>3433</b>

### 6.7 Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	2018 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
Дооцінка фінансових інвестицій	2041	2154
<b>Всього</b>	<b>2041</b>	<b>2154</b>

### 6.8. Інші витрати

Інші витрати	2018 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
- Переоцінка вартості ЦП, витрати на оплату послуг обслуговуючих компаній, переоцінка активів та фінансових інвестицій та курсова різниця	3945	11809
<b>Всього</b>	<b>3945</b>	<b>11809</b>

### 6.9. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат за 2018 рік представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	2018 рік тис. грн.	2017 рік тис. грн.
Послуги торгівця	17	0
Послуги адміністратора	585	0
Послуги аудиторів	25	0
Послуги зберігача	98	0
Послуги по управлінню активів	1204	0
<b>Всього</b>	<b>1929</b>	<b>0</b>

### 6.10. Фінансові витрати

Фінансові витрати	2018 рік тис. грн.	2017 рік тис. грн.
Чистий інвестиційний прибуток	1496	2721

### 6.11. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники	2018 рік тис. грн.	2017 рік тис. грн.
Пенсійні внески, всього	142	181
- від фізичних осіб	49	53
- від роботодавців	93	128
Переведено пенсійних коштів до Фонду	0	66
<b>Всього надходжень до фонду</b>	<b>142</b>	<b>247</b>
Пенсійні виплати, всього	540	427
- на строк від 10 до 15 років	17	15
- одноразові виплати	523	412

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Переведено з Фонду до іншої фінансової установи	3	0
<b>Всього, виплат учасникам</b>	<b>543</b>	<b>427</b>
<b>Разом, змін у пайовому капіталі</b>	<b>-401</b>	<b>-180</b>

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. Операції з пов'язаними сторонами

Пов`язаною стороною є засновник Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Європа» (код ЕДРПОУ 32851019), у ході звичайної діяльності здійснює операції: управління активами НТ «ВНПФ «Європа» на підставі Договору про управління активами Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європа» від 25.02.2005 року № 1-КУА/Є та адміністрування на підставі Договору про адміністрування Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європа» від 25.02.2005 року № 1-А/Є.

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

Фонд не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань. Фонд має право здійснювати пенсійні виплати згідно діючого законодавства.

### 7.3. Судові процеси відсутні

### 7.4. Ризики

#### 7.4.1. Кредитний ризик

Фонд усвідомлює, що інвестиційна діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'ективних та об'ективних 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.

#### Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2018 р.

Активи	31.12.2018	Частка від активів, %	31.12.2017	Частка від активів, %
Поточні фінансові інвестиції*	28790		26400	
Обігачії	13459	41,38%	12686	44,96%

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Облігації КМУ	12131	41,38%	12686	44,96%
Облігації підприємств	1328	4,53%		
<b>Акції</b>	<b>2220</b>	<b>7,57%</b>		
<b>Депозити в нац. валюті</b>	<b>13112</b>	<b>44,72%</b>	<b>13714</b>	<b>48,59%</b>
AAA(ukr) (Fitch)				
AA-(ukr) (Fitch)	13112	44,72%	13714	48,59%
без рейтингу				

\*Поточні фінансові інвестиції складаються з : облігації, депозити в нац. валюті та акцій українських емітентів.

### Прострочені фінансові інструменти

Назва інструменту	Балансова вартість		До 30 днів		Від 30 днів до року		Більше року	
	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Дебіторська заборгованість АТ «Укрексімбанк»	3	11	-	-	3	11	-	-
Дебіторська заборгованість ПАТ «ПриватБанк»	11	17	-		11	17	-	-
Дебіторська заборгованість АТ «Державний ощадний банк»	7	13	-	-	7	13	-	-
Дебіторська заборгованість ПАТ «ПроКредитБанк»	38	25	-	-	38	25	-	-
Дебіторська заборгованість ПРАТ "Івекс Капітал"	150	-	150	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість ПАТ Укрпромбанк	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість АБ «БРР»	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість АКБ «Трансбанк»	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість АБ «БРР»	-	-	-	-	-	-	-	-
ПАТ «АКБ» Київ»	-	-	-	-	-	-	-	-
ПАТ «АКБ» Київ»	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>209</b>	<b>66</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик має три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний та відсотковий. Ринковий ризик є у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок зовнішніх курсів. Фонд наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, інші 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, які викликані унаслідком відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи цінні папери вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його підібні, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими зустрічаються операції на ринку.

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

#### Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість, грн	Частка від активів%	Потенційний вплив на часті активи фонду	
			Спіятливі умови	Неспіятливі умови
На 31.12.2018				
ii	2 220 233,00	7,57 %	+444046,6	-666069,9
На 31.12.2017				
ii	1 091 851,66	3,87%	545925,83	-242962,91

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у економічно-інфляційному 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 допустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбавуватися зобов'язань з фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

### 7.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході реалізації зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом погашення зобов'язань з фінансовими інструментами з фіксованою відсотковою ставкою. 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.

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **7.5. Події після звітної дати**

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

### **7.6. Інша допоміжна інформація**

Згідно Протоколу 05/02-19 від 05.02.2019 року Рада фонду вирішила досроко повідомити договори з ТОВ «КУА «Європа» на управління активами від 25.02.2005 року № 1-А/Є та адміністрування від 25.02.2005 року № 1-А/Є та підписати договори на управління активами з ТОВ «КУА «ІВЕКС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» та на адміністрування з ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ».

*Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЄВРОПА»*

Центральний директор



I.A. Чигринов

Центральний бухгалтер

I.A. Баранівська

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## СВІДОЦТВО

рів включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2936

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР  
"ІНФОРМ-ПЛЮС"  
(ТОВ "АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР  
"ІНФОРМ-ПЛЮС")

Ідентифікаційний код/номер 31984899

Суб'єкт господарювання вказанений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
членінням Аудиторської палати України

30 травня 2002 р. № 110

Рішенням Аудиторської палати України

від 31 березня 2017 р. № 342/4

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 31 березня 2022 р.

/ Голова АПУ  (К. Рафальська)

Зав. Секретаріату АПУ  (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01486

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР

ТОВ "АЦ "ІНФОРМ-ПЛЮС"

ДОМАЩЕНКО С.М.



## АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## ІКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 005089

заявнику(ці) Домашенко  
Світлана Миколаївнічинням Аудиторської палати України  
24 " вересня 2015 року № 319/3  
чи чинності сертифіката продовжено до  
28 " жовтня 2021 року.Голова Світлана Миколаївна Курода  
Завідувач Секретаріату Ігор Несторович КуродаРішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )Рішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )  
001433АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005089

заявнику(ці) Домашенко  
Світлана Миколаївні  
підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"  
чинням Аудиторської палати України № 107  
38 " жовтня 2020 200 р.  
засвідчена кваліфікація аудитора.

тифікат чинний до" 28 " жовтня 2020 200 р.

Голова комісії Ігор Несторович Курода  
Завідувач Секретаріату Ігор Несторович Курода1. Рішенням Аудиторської палати України № 656/3  
від " 25 " вересня 2005 р.термін дії сертифіката продовжено до  
" 28 " жовтня 2014 р.М. П. Голова комісії Світлана Миколаївна Курода  
Завідувач Секретаріату Ігор Несторович Курода2. Рішенням Аудиторської палати України № 227/2  
від " 27 " грудня 2011 р.термін дії сертифіката продовжено до  
" 28 " жовтня 2016 р.М. П. Голова комісії Світлана Миколаївна Курода  
Завідувач Секретаріату Ігор Несторович КуродаАУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 005793

заявнику(ці) Кадасюк  
Васильєвна  
підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"  
чинням Аудиторської палати України  
28 " квітня 2011 року № 239/2  
засвідчена кваліфікація аудитора.тифікат чинний до" 28 " квітня 2016 року.Голова Ігор Несторович Курода  
Завідувач Секретаріату Ігор Несторович КуродаРішенням Аудиторської палати України  
від " 25 " жовтня 2016 року № 322/2термін чинності сертифіката продовжено до  
" 28 " квітня 2021 року.М. П. Голова Ігор Несторович Курода  
Завідувач Секретаріату Ігор Несторович КуродаРішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату ( )ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР  
ТОВ "АЧ "ІНФОРМ-ПЛЮС"  
ДОМАШЕНКО С.М.

Рішення АПУ  
від 20.09.2018 № 365/3



Свідоцтво про включення до  
Реєстру аудиторських фірм  
та аудиторів

№ 2936

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості

видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»  
код ЄДРПОУ 31984899

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку  
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до  
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і  
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова  
Аудиторської палати України

№ 2412  
з 1 листопада 2018 року до 31.12.2023

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з Контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

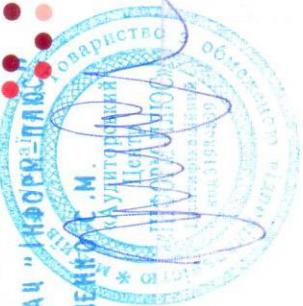
К.Л. Рафаельська

ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР  
ТОВ "АЧ "ІНФОРМ-ПЛЮС"  
ДОМАШЕНКО С.М.



ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР  
ТОВ "АЦ "ІНФОРМ-ПЛЮС"  
ДОМАЩЕНКО О. М.

Audit Tax  
Accounting



**INFORM**  
**PLUS**