

***ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД  
«ПОКРОВА»***

***ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ***

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## Зміст

<b>1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»</b> .....	<b>4</b>
1.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат .....	4
1.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат .....	5
1.3. Інвестиційний портфель .....	8
1.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення .....	9
1.4.1. Інформація про Фонд .....	9
1.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду .....	10
<b>2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>12</b>
2.1. Ідентифікація фінансової звітності .....	12
2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення .....	12
2.3. Концептуальна основа фінансової звітності .....	12
2.4. Припущення про безперервність діяльності .....	12
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності .....	12
<b>3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ</b> .....	<b>13</b>
3.1. База, використана для оцінки активів .....	13
3.2. Суттєві облікові політики .....	13
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності .....	18
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів .....	18
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці .....	18
<b>4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ</b> .....	<b>19</b>
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації .....	19
4.2. Основні припущення, оцінки та судження .....	19
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ .....	19
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду .....	20
4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів .....	20
4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів .....	20
4.2.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду .....	20
<b>5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ</b> .....	<b>21</b>
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю .....	21
5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» .....	22
<b>6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ</b> .....	<b>22</b>
<b>7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ</b> .....	<b>24</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	24
7.2. Фінансові інвестиції .....	24
7.3. Дебіторська заборгованість .....	25
7.4. Інша поточна дебіторська заборгованість .....	25
7.5. Кредиторська заборгованість .....	25
7.6. Фінансові доходи .....	25
7.7. Інші доходи .....	25
7.8. Інші операційні доходи .....	26
7.9. Інші операційні витрати .....	26
7.10. Інші витрати .....	26
7.11. Адміністративні витрати .....	26
7.12. Пенсійні внески та виплати учасникам .....	26
<b>8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ .....</b>	<b>27</b>
8.1. Операції з пов'язаними сторонами .....	27
8.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання .....	27
8.3. Судові процеси .....	27
8.4. Ризики .....	27
8.4.1. Кредитний ризик .....	27
8.4.2. Ринковий ризик .....	28
8.4.3. Ризик ліквідності .....	29
8.5. Події після звітної дати .....	29

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>Частина перша</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	10	1262	1616
у тому числі ощадні (депозитні) сертифікати банків	20	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	30	1559	1724
Акції українських емітентів	40	34	37
Банківські метали	50	313	384
у тому числі депозитні рахунки в банківських металах	60	0	0
Дебіторська заборгованість (р. 71 + р.72 ), з них:	70	33	37
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	71	33	32
Інша дебіторська заборгованість	72	0	5
<b>Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060+р.070)</b>	<b>80</b>	<b>3202</b>	<b>3798</b>
Кошти на поточному рахунку	90	1	0
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	91	0	0
<b>Загальна вартість активів фонду (р.90+р.100)</b>	<b>100</b>	<b>3203</b>	<b>3798</b>
<b>Частина II</b>			
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.111+р.112+р.113+р.114), в тому числі	110	17	21
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	111	6	7
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	112	9	11
Оплата послуг зберігача	113	2	2
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	114	0	1
<b>Загальна сума зобов'язань фонду</b>	<b>120</b>	<b>17</b>	<b>21</b>
<b>Чиста вартість активів фонду (р.100- р.120)</b>	<b>130</b>	<b>3186</b>	<b>3777</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду</b>	<b>1</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>3186</b>
<b>Частина перша</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.011+р.012), з них	10	2208	78	200
від учасників, які є вкладниками	11	2152	78	200
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	56	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.021), з них	20	152	0	50
від іншого недержавного пенсійного фонду	21	152	0	0
<b>Всього (р.010+р.020)</b>	<b>30</b>	<b>2360</b>	<b>78</b>	<b>250</b>
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.041+р.042)	40	466	29	108
пенсійні виплати на визначений строк (р.0411+р.0412+р.0413), з них	41	6	1	3
строком виплат від 10 до 15 років	411	6	0	0
строком виплат від 15 до 20 років	412	0	0	0
строком виплат більше 20 років	413	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0421+р.0422+р.0423+р.0424), з них	42	460	29	105
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	421	50	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	422	376	29	91
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	423	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	424	34	0	14
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.051), з них	50	45	0	0
на підставі укладеного пенсійного контракту	51	45	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів	60	0	x	0

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

<b>Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.040+р.050+р.060)</b>	<b>70</b>	<b>511</b>	<b>29</b>	<b>108</b>
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	80	0	0	0
<b>Частина II</b>				
<b>Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:</b>				
<b>1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:</b>				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.91+р.92):	90	760	46	89
дохід від продажу	91	231	-1	-18
переоцінка	92	529	47	107
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.101+р.102):	100	-3	0	0
дохід від продажу	101	-4	0	0
переоцінка	102	1	0	0
Акції українських емітентів (р.111+р.112):	110	-220	-2	1
дохід від продажу	111	1	0	-6
переоцінка	112	-221	-2	7
Банківські метали (р.121+р.122):	120	132	-37	71
дохід від продажу	121	-5	0	0
курсова різниця	122	137	-37	71
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	130	-88	0	0
Списання депозиту у банку "Таврика"	131	-88	0	0
Уцінка купонного доходу по облігаціям МФУ	132	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	140	142	40	118
Переоцінка валюти	141	142	40	118
<b>Всього (р.90+р.100+р.110+р.120+р.130+р.140)</b>	<b>150</b>	<b>723</b>	<b>47</b>	<b>279</b>
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:</b>				
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	160	687	44	162
дохід від коштів, розміщених в ощадних (депозитних) сертифікатів банків	161	0	0	0
Дохід від боргових цінних паперів (р.171+р.172):	170	504	56	246
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	171	473	56	246
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	172	31	0	0
Дивіденди від (р.181):	180	14	0	0
акцій українських емітентів	181	14	0	0

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	190	17	0	0
<b>Всього (р.160+р.170+р.180+р.190)</b>	<b>200</b>	<b>1223</b>	<b>100</b>	<b>408</b>
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	210	0	0	0
<b>4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів</b>				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.221+р.222+р.223) з них:	220	207	20	77
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	221	199	20	76
рекламні послуги	222	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	223	8	0	1
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	230	342	33	127
Оплата послуг зберігача	240	36	5	20
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	250	11	0	8
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.261), з них:	260	9	1	5
послуг торговців цінними паперами (посередника)	261	9	1	5
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	270	5	0	1
Оплата за ключі для подання фінансової звітності	271	5	0	1
<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 220 + р. 230 + р. 240 + р. 250 + р. 260 + р.270)</b>	<b>280</b>	<b>610</b>	<b>59</b>	<b>238</b>
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 150 + р. 200 + р. 210) - р. 280	290	1336	88	449
<b>Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду</b>	<b>2</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>3777</b>
<b>Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)</b>	<b>3</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>591</b>

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування показника	Значення показника на кінець періоду 31.12.2016	Доля у загальних активах
<b>1</b>	<b>Активи всього, в т.ч.</b>	<b>3798</b>	<b>100%</b>
<b>1.1.</b>	<b>Депозитні рахунки у банківських установах</b>	<b>1 616</b>	<b>42,56%</b>
1.1.2.	ПАТ Діамантбанк	0	0,00%
1.1.3.	ПАТ "Укрбудінвестбанк"	89	2,33%
1.1.4.	ПАТ "Прокредитбанк"	200	5,27%
1.1.5.	ПАТ МЕГАБАНК	221	5,82%
1.1.6.	ПАТ МЕГАБАНК	109	2,86%
1.1.7.	АТ Укрексімбанк	167	4,40%
1.1.8.	ПАТ "Укрбудінвестбанк"_(USD)	65	1,71%
1.1.9.	ПАТ "Ощад банк України"_(USD)	101	2,66%
1.1.10.	ПАТ "Ощад банк України"_(USD)	131	3,45%
1.1.11.	АБ "Укргазбанк"_(USD)	141	3,71%
1.1.12.	АТ Укрексімбанк_(USD)	176	4,62%
<b>1.2.</b>	<b>Поточні рахунки у банку-зберігачу</b>	<b>1</b>	<b>0,01%</b>
1.2.1.	АТ "Ощадбанк"	0	0,01%
<b>1.3.</b>	<b>Банківські метали</b>	<b>384</b>	<b>10,11%</b>
1.3.1.	Поточний рахунок АТ "Ощадбанк"	384	10,11%
<b>1.4.</b>	<b>Акції</b>	<b>37</b>	<b>0,96%</b>
1.4.1.	ПАТ "Донбасенерго"	4	0,11%
1.4.2.	MHP S.A.	33	0,86%
<b>1.5.</b>	<b>Облігації</b>	<b>1 724</b>	<b>45,39 %</b>
1.5.1.	Міністерство фінансів України (UA4000185557)	89	2,34%
1.5.2.	Міністерство фінансів України (UA4000185151)	158	4,15 %
1.5.3.	Міністерство фінансів України (UA4000193783)	55	1,46 %
1.5.4.	Міністерство фінансів України (UA4000194179)	658	17,33 %
1.5.5.	Міністерство фінансів України (UA4000194138)	62	1,62 %
1.5.6.	Міністерство фінансів України (UA4000192660)	224	5,89 %
1.5.7.	Міністерство фінансів України (UA4000195036)	423	11,13 %
1.5.8.	Міністерство фінансів України (UA4000195408)	56	1,47 %
<b>1.6.</b>	<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>37</b>	<b>1,00%</b>
1.6.1.	Дебіторська заборгованість ПАТ Діамантбанк	0	0,00%
1.6.2.	Дебіторська заборгованість ПАТ "Укрбудінвестбанк"	1	0,01%
1.6.3.	Дебіторська заборгованість ПАТ "Прокредитбанк"	2	0,05%
1.6.4.	Дебіторська заборгованість ПАТ МЕГАБАНК	4	0,10%
1.6.5.	Дебіторська заборгованість ПАТ МЕГАБАНК	2	0,05%
1.6.6.	Дебіторська заборгованість АТ Укрексімбанк	1	0,04%
1.6.7.	Дебіторська заборгованість ПАТ "Укрбудінвестбанк"	2	0,06%
1.6.8.	Дебіторська заборгованість ПАТ "Ощадбанк"	1	0,01%



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.6.9.	Дебіторська заборгованість ПАТ "Ощадбанк"	1	0,02%
1.6.10.	Дебіторська заборгованість ПАТ "Укргазбанк"	2	0,06%
1.6.11.	Дебіторська заборгованість АТ Укркрексімбанк	10	0,26%
1.6.12.	Дебіторська заборгованість ПАТ "Укргазбанк"	8	0,21%
1.6.13.	Дебіторська заборгованість по дивідендах по акціям ВАТ "Укрнафта"	5	0,13%

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

#### **1.4.1. Інформація про Фонд**

##### **Найменування Фонду:**

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПОКРОВА»

українською мовою скорочене: ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПОКРОВА» ;

англійською мовою повне: OPEN PRIVATE PENSION FUND «POKROVA»

##### **Юридичний статус Фонду**

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ПОКРОВА» (далі – Фонд) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства) (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 05.05.2008 року, № рішення 29), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол 1 від 10.11.2007 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 07.04.2008 року.

Ідентифікаційний код юридичної особи (Фонду): 35822572

Місцезнаходження Ради Фонду: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4г/16

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

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

Фонд включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 31.07.2008 року, реєстраційний номер 12102231.

##### **Засновники Фонду:**

Керівний центр «Патріярша Курія» Української Греко-Католицької Церкви - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22392791, місцезнаходження: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 4г/16.

##### **Предмет діяльності Фонду**

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

##### **Органи управління Фонду**

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є рада Фонду. Станом на 31.12.2015 року рада Фонду складається з 6 осіб. Голова ради фонду Небожук Роман Андрійович, секретар ради Петрів Олекса Олексійович, члени ради Фонду: Золотухін Олег Анатолійович, Копичин Василь Омелянович, Засадний Богдан Андрійович, Яким'як Олег Володимирович.

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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

Адміністратор Фонду - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (надалі Адміністратор). Адміністратор Фонду виконує свої обов'язки на підставі договору про адміністрування недержавного пенсійного фонду № 00000108КА від 22.08.2008 року. Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів, серія АБ № 115963 від 18 грудня 2007 року, видана відповідно до рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг про видачу ліцензії № 151 від 11.12.2007. Термін дії ліцензії: з 13.12.2007 - безстроковий.

Компанія з управління активами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ» (надалі КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 00000108КУ від 22.08.2008 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), серія АД, № 034314, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15.04.2012 р. відповідно до рішення № 299 від 09.04.2012 р. Термін дії ліцензії: з 15.04.2012 р. необмежений.

Банк-зберігач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ». Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 050164-А від 20.06.2014 р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, серія АЕ, № 286662, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.10.2013 р. відповідно до рішення № 2362 від 10.10.2013 р. Термін дії ліцензії: з 12.10.2013 р. необмежений.

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

Відповідно п. 36 МСБО 26 «Облік та звітність за програмами пенсійного забезпечення» Фонд повинен містити опис програми пенсійного забезпечення:

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

Фонд не має вкладників-юридичних осіб працедавців. Вкладниками Фонду є тільки фізичні особи, які сплачують внески на свою користь або на користь своїх родичів. Вкладниками Фонду станом на 31.12.2016 року є 1131 фізична особа.

#### ***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 31.12.2016 р. становить 1201.

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

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

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

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

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

Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором, та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Пенсійний

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

контракт укладається у письмовій формі. Учасникам по такому контракту надається примірник, який включає їх особисті дані.

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

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

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

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

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

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

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

### **Пенсійні внески до Фонду**

Пенсійні внески – грошові кошти, сплачені вкладником до Фонду в розмірі та порядку, встановленому 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 25.06.2012 року (протокол № 22) та містить загальні обмеження для забезпечення збереження та примноження пенсійних активів учасників Фонду. Рада Фонду регулярно переглядає інвестиційну діяльність Фонду та інвестиційну декларацію. Зміни та доповнення до інвестиційної декларації розробляються та затверджуються Радою Фонду.

### **Використання пенсійних активів Фонду**

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

### **Основні показники діяльності Фонду**

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2016 року – 3 777 тис. грн.
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2016 рік становить 250 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду в 2016 році, становить 449 тис. грн.
- ✓ За звітний 2016 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 108 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2016 рік – 591 тис. грн (+18,50 %).
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2016 року - 2,725249.  
Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2015 року – 2,393031.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2016 рік – 13,88 %.

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

### 2.1. Ідентифікація фінансової звітності

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень

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

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

### 2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Також застосовані всі інтерпретації Комітету з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності, обов'язкові для 2016-го фінансового року.

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 2016 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 27 лютого 2017 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

### 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Керуючись п. 117 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Фонд повинен розкривати у стислому викладі суттєві облікові політики.

#### 3.1. База, використана для оцінки активів

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

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

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

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

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

#### 3.2. Суттєві облікові політики

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

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

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

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

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.2.6. Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

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

### 3.2.9. Пенсійні активи

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти*

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках 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 проводяться в національній та іноземній валюті, а також у банківських металах.

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

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

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

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

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

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

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

#### *Депозити (крім депозитів до запитання)*

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

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

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

Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність відсоткової ставки, передбаченої депозитним

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, у результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятись.

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Боргові цінні папери*

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Фонду боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому НПФ зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

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

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

### *Інструменти капіталу*

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

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

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

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

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



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

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

### *Дебіторська заборгованість*

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

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

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

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

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

### *3.2.10. Зобов'язання*

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

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

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

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

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

### *3.2.11. Доходи*

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

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду, що приносять відсотки та дивіденди, визнається у прибутку або збитку, якщо: є ймовірність, що

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Фонду, або можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку п. 5.7.1 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»..

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

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

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

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

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

### *3.2.12. Витрати*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) вимагається МСФЗ, або

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

### 4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

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

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

<b>Валюта</b>	<b>31 грудня 2016 р., грн.</b>	<b>31 грудня 2015 р., грн.</b>
1 долар США (USD)	27.190858	24.000667
10 унцій золото (XAU)	311580,04	254407.07

Однак, слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті та банківських металах здійснювалась щоденно по курсах Національного банку України, що діяли на відповідний день у 2016 році.

### 4.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

### 4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

### 4.2.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду

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

На кожному звітну дату управлінський персонал проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції,	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки		оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітці 6.8.

## 6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Таблиця №1 «Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу»

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу.	Дата вступу в силу
МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти»	01.01.2018 р.
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»	01.01.2018
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж, або внесок в операціях між інвестором та його асоційованою організацією або спільним підприємством»	Рада по МСФЗ переніс дату вступу цих поправок в силу на невизначений строк, однак підприємство, яке застосовує ці поправки достроково, повинно застосовувати їх перспективно.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.
Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відкладених податкових активів у відношенні нереалізованих збитків»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування
Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатах на основі акцій»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше дати застосування МСФЗ (IFRS) 15

МСБО (IAS) 8.30 вимагає розкриття у звітності стандартів, які були випущені, але ще вступили в силу. Такі вимоги дозволяють користувачам оцінити можливий вплив застосування цих МСФЗ на фінансову звітність підприємства.

Управлінський персонал розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Фонду, крім МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти».

МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти» було дозволено для дострокового використання, та використовується при складанні фінансової звітності Фонду, починаючи із 2015 року.

*З 1 січня 2016 року набули чинності наступні нові стандарти та поправки:*

- ✓ МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»
- ✓ Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» – «Облік придбання часток участі в спільних операціях»
- ✓ Поправки до МСБО (IAS) 16 та до МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»
- ✓ Поправки до МСБО (IAS) 16 та МСБО (IAS) «Сільське господарство: плодові культури»
- ✓ Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод дольової участі в окремії фінансовій звітності»

У 2016 році вищеперелічені зміни не застосовувались, оскільки вони не впливають на діяльність Фонду

*«Щорічні удосконалення МСФЗ період 2012-2014 років»*

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р  
Документ включає в себе наступні поправки:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- Поправки до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»;
- Поправки до МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСБО (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію».

У 2016 році управлінський персонал Фонду вивчав та застосовував Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Ця поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації необхідно оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7.

Договорів між Фондом та обслуговуючими компаніями, які передбачають сплату винагороди та можуть являти собою подальшу участі у фінансовому активі, не виявлено. Винагорода обслуговуючим Фонд компаніям нараховується щоденно та сплачується не пізніше останнього дня місяця, наступного за звітним.

Поправка МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (Наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Проміжна фінансова звітність про діяльність Фонду розкривається відповідно до вимог Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг 27.10.2011 за № 674 (зі змінами та доповненнями), з використанням спеціальної програми для подання звітності Нацкомфінпослуг. Дані, які не можливо розкрити у форматі звітності Нацкомфінпослуг, описуються у листі до цієї звітності.

Річна та проміжна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті адміністратора Фонду (<http://vseapf.com.ua/>) та Фонду (<http://pokrovanpf.com.ua/>).

Незважаючи на вищевикладене, дані поправки суттєво не вплинули на фінансову звітність Фонду.

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

#### 7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2016 року порівняно зі станом на 31 грудня 2015 року грошові кошти Фонду представлені в наступній таблиці:

Грошові кошти	31 грудня 2016 року тис. грн.	31 грудня 2015 року тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	0	1
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	785	145
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті (USD)	831	1117
Грошові кошти на поточному рахунку в банківських металах (золото, XAU)	384	314
<b>Всього</b>	<b>2 000</b>	<b>1 577</b>

#### 7.2. Фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції	31 грудня 2016 року тис. грн.	31 грудня 2015 року тис. грн.
Акції	37	34
Облігації	1 724	1 559
<b>Всього</b>	<b>1 761</b>	<b>1 593</b>

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



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

<b>7.3. Дебіторська заборгованість</b>		
	<b>31 грудня 2016 року, тис. грн.</b>	<b>31 грудня 2015 року, тис. грн.</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді відсотків по депозитам в національній валюті	9	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді дивідендів ПАТ «Укрнафта»	0	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по депозитам в іноземній валюті (USD)	23	26
<b>Всього</b>	<b>32</b>	<b>33</b>
<b>7.4. Інша поточна дебіторська заборгованість</b>		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у вигляді дивідендів ПАТ «Укрнафта»	5	0

### **7.5. Кредиторська заборгованість**

<b>Кредиторська заборгованість</b>	<b>31 грудня 2016 року, тис. грн.</b>	<b>31 грудня 2015 року, тис. грн.</b>
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	21	17

### **7.6. Фінансові доходи**

<b>Фінансові доходи</b>	<b>31 грудня 2016 року, тис. грн.</b>	<b>31 грудня 2015 року, тис. грн.</b>
Нараховані відсотки по депозитах	64	140
Нараховані дивіденди по акціях	0	1
Нараховані відсотки по депозитах у банківських металах	0	1
Нараховані відсотки по депозитах в іноземній валюті	98	0
Нарахований купонний дохід по облігаціях	246	175
<b>Всього</b>	<b>408</b>	<b>317</b>

### **7.7. Інші доходи**

<b>Інші доходи</b>	<b>31 грудня 2016 року, тис. грн.</b>	<b>31 грудня 2015 року, тис. грн.</b>
Переоцінка вартості цінних паперів	559	1 614
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	2008	1 879

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

<b>Всього</b>	<b>2567</b>	<b>3 493</b>
---------------	-------------	--------------

### 7.8. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи	31 грудня 2016 року, тис. грн.	31 грудня 2015 року, тис. грн.
Дохід від операційної курсової різниці	1 060	1 514
<b>Всього</b>	<b>1 060</b>	<b>1 514</b>

### 7.9. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати	31 грудня 2016 року, тис. грн.	31 грудня 2015 року, тис. грн.
Витрати від операційної курсової різниці	872	1 311
<b>Всього</b>	<b>872</b>	<b>1 311</b>

### 7.10. Інші витрати

Інші витрати	31 грудня 2016 року, тис. грн.	31 грудня 2015 року, тис. грн.
Переоцінка вартості цінних паперів	445	1 288
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	2 031	1 762
<b>Всього</b>	<b>2 476</b>	<b>3 050</b>

### 7.11. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати	31 грудня 2016 року, тис. грн.	31 грудня 2015 року, тис. грн.
Витрати на оплату послуг з адміністрування Фонду	77	65
Витрати за надання послуг з управління активами Фонду	127	106
Оплата послуг зберігача	20	16
Оплата за проведення планових аудиторських перевірок	8	5
Оплата послуг торговців цінними паперами	5	5
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	1	2
<b>Всього</b>	<b>238</b>	<b>199</b>

### 7.12. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники	2016 рік тис. грн.	2015 рік тис. грн.
Пенсійні внески від фізичних осіб	200	164
Переведено від іншого пенсійного фонду	50	0
<b>Всього надходжень до фонду</b>	<b>250</b>	<b>164</b>
Пенсійні виплати, всього	108	133
- на строк від 10 до 15 років	3	2
- одноразові виплати	105	130

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Переведено з Фонду до іншої фінансової установи	0	35
<b>Всього, виплат учасникам</b>	<b>108</b>	<b>168</b>
<b>Разом, змін у пайовому капіталі</b>	<b>142</b>	<b>-4</b>

### 8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

#### 8.1. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31.12.2016 року пов'язаними особами Фонду, які могли вплинути на діяльність Фонду, були:

Засновник Фонду: Керівний центр «Патріярша Курія» Української Греко-Католицької Церкви - ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22392791, в особі керівника Шевчука Святослава Юрійовича;

Члени Ради Фонду: Небожук Роман Андрійович, секретар ради Петрів Олекса Олексійович, члени ради Фонду: Золотухін Олег Анатолійович, Копичин Василь Омелянович, Засадний Богдан Андрійович, Яким'як Олег Володимирович;

Адміністратор Фонду – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ», в особі директора Сальнікової Тетяни Геннадіївни;

Компанія з управління активами Фонду – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ», в особі директора Савченко Ярослава Павловича.

У 2016 році Фонд не здійснював операції з пов'язаними особами. Здійснення операцій з пов'язаними особами заборонено Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

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

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

#### 8.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2016 року фонд приймає участь як позичав у судовому процесі проти ПАТ Банк «Таврика» щодо повернення пенсійних коштів учасників Фонду.

#### 8.4. Ризики

##### 8.4.1. Кредитний ризик

Фонд усвідомлює, що інвестиційна діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик.

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

### 8.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Фонд інвестує кошти в державні облігації у доларах США, євро та в банківські депозити в іноземній валюті та банківських металах. Враховуючи значну девальвацію гривні у 2016 році Фонд мав змогу збільшити пенсійні активи за рахунок переоцінки валютних інвестицій.

### Чутливі до коливань валютного курсу активи

Тип активу	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
Депозитні рахунки в іноземній валюті	831	1 117
Банківські метали	384	314

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

<b>РАЗОМ</b>	<b>1 215</b>	<b>1 431</b>
Частка в активах Фонду, %	31,99%	44,68%

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

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

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

### *8.4.3. Ризик ліквідності*

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

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

### **8.5. Події після звітної дати**

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

*Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»*

**Заступник директора**

**О.А. Сотскова**

**Головний бухгалтер**

**Л.М. Синозацька**