

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

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

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо фінансової звітності  
**ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПОКРОВА"**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

*Раді ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО  
ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПОКРОВА"  
Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ  
АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»  
Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

**I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

*Думка*

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

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПОКРОВА"** на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потрки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

*Основа для думки*

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

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

Ми є незалежними по відношенню до **ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ПОКРОВА"** згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

*Ключові питання аудиту*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

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

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

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову.

підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

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

Основні відомості про пенсійний фонд:

Повна назва та вид недержавного пенсійного фонду	<b>ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД “ПОКРОВА”</b>
Код ЄДРПОУ	35822572
Місце знаходження	02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, буд.4Г/16
Державна реєстрація	Свідоцтво А00 № 781535 Реєстраційний номер 1 067 102 0000 012550 від 07 квітня 2008 року
Орган, що видав свідоцтво	Дніпровська районна у м. Києві державна адміністрація
Дата та номер рішення Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи	Рішення № 904 від 31.07.2008 р., ПФ №110 від 28.07.2008р.
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	12102231
Дата внесення змін до установчих документів	22.07.2013 р.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів	65.30 Недержавне пенсійне забезпечення
Кількість засновників та їх перелік	Керівний центр «ПАТРІАРША КУРІЯ» Української Греко-Католицької Церкви, код ЄДРПОУ 22392791, 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, буд.4Г/16
Склад Ради фонду	Небожук Роман Андрійович (голова ради) Петрів Олекса Олексійович (секретар ради) Копичин Василь Омелянович Яким'як Олег Володимирович Засадний Богдан Андрійович
Розрахунковий рахунок	26508301964 26507302964
МФО	300465
Назва банку	Публічне акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
Дата укладення договорів з Адміністратором, особами, що здійснюють управління активами, зберігачем	- Договір № 00000108КА про адміністрування недержавного пенсійного фонду від 22.08.2008 р. з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» (Ліцензія Серія АБ № 115963. Рішення Держфінпослуг від 11.12.2007 року №151. Строк дії ліцензії з 13.12.2007р. безстрокова) - Договір № 00000108КУ про управління активами недержавного пенсійного фонду від 22.08.2008 р. з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ВСЕСВІТ"» (Ліцензія серія АД № 034314, Рішення НКЦПФР № 299 від 09.04.2012р. «Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з управління активами інвестиційних інвесторів (діяльність з управління активами). Строк дії ліцензії з 15.04.2012 р. – необмежений) - Договір № 050164-А про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем від 20.06.2014 р. з АТ "Ощадбанк" (Ліцензія серія АЕ № 286662 від 10.10.2013 р. Строк дії ліцензії необмежений)

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

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

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

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

Адміністратором Фонду представлено Звіт про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення на відповідність державним стандартам, будівельним нормам і правилам щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення для нежитлового приміщення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ» за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, буд.23, літ. «А». Звіт видано ТОВ «БТІ консалтинг» та підписано експертом з питань

технічного обстеження будівель та споруд Гуріним О.М., який має кваліфікаційний сертифікат за номером № 001953, серії АБ, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України 26.03.2013 року.

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

Відокремлених підрозділів немає.

**4. Щодо затвердження фінансової звітності фонду к випуску Радою пенсійного фонду.**  
Випуск фінансової звітності Фонду за 2017 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 27 лютого 2018 р., протокол № 46 від 27.02.2018 р.

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

**а) довгострокові фінансові інвестиції**

Станом на 31 грудня 2017 року довгострокові фінансові інвестиції складають 2 342 тис. грн., в т. ч.:

	31 грудня 2017 року, тис. грн
Акції українських емітентів	7
Акції іноземних емітентів	233
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	
• номіновані у доларах США	2 045
• номіновані у гривні	57
<b>Всього</b>	<b>2 342</b>

**б) гроші та їх еквіваленти**

	31 грудня 2017 року, тис. грн.
Поточні рахунки в національній валюті	2
Банківські метали на поточних рахунках	447
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	987
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті	499
Еквіваленти грошових коштів	\$ 18
<b>Всього</b>	<b>1 935</b>

**в) чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду**

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2016 року – 3 777 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2017 року – 4 272 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2017 рік – 495 тис. грн (+13.11 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків та переведень з інших фінансових установ до Фонду за 2017 рік становить 302 тис. грн, у тому числі сума переведень пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів – 1 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний прибуток, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду в 2017 році, становить 256 тис. грн.
- ✓ За звітний 2017 рік Фондом здійснено пенсійних виплат та переведень до іншої фінансової установи на загальну суму 63 тис. грн., в тому числі суми переведень до іншого недержавного пенсійного фонду склала 18 тис. гривень.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2016 року – 2,725249

- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2017 року 2,90065.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2017 рік – 6,44 %.

### III. Інші елементи

#### Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Дата початку проведення аудиту	21 лютого 2018 року
Дата закінчення проведення аудиту	20 березня 2018 року
Дата і номер Договору на проведення аудиту	№ 20/02/2-НПФ від 20 лютого 2018 року

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



Сіренко Л.В.

Дата складання аудиторського звіту  
20 березня 2018 року.

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

		Дата (рік, місяць, число)		Коди		
Підприємство	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"	за ЄДРПОУ	2018	01	01	35822572
Територія	Дніпровський р-н	за КОАТУУ	8036600000			
Організаційно-правова форма господарювання	НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД	за КОПФГ	940			
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення	за КВЕД	65.30			

Середня кількість працівників 1  
02002, м.Київ, вул. Микільсько-Слобідська, будинок, 4Г/16, 8  
Адреса, телефон (044) 207-02-94

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака  
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	1 761	2 342
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 761</b>	<b>2 342</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	32	21
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	5
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 000	1 935
Рахунки в банках	1167	2 000	1 935
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2 037</b>	<b>1 961</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
	1200	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>3 798</b>	<b>4 303</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-	-
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	21	24
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>21</b>	<b>31</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>3 777</b>	<b>4 272</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>3 798</b>	<b>4 303</b>

Керівник

Сальнікова Т. Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.

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





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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	01	01
35822572		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"  
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2017 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	594	1 060
Адміністративні витрати	2130	(268)	(238)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(490)	(872)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(164)	(50)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	310	408
Інші доходи	2240	1 525	2 567
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(1 671)	(2 476)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	449
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	449
збиток	2355	-	-

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-	<b>449</b>

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	268	238
Разом	2550	268	238

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.



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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2017	12	31
35822572		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ПОКРОВА"  
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095	1	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(259)	(235)
Праці	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	(18)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	(18)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(258)</b>	<b>(263)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	900	2 007
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	318	410
дивідендів	3220	4	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 368)	(2 085)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(146)</b>	<b>332</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	250
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	302	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(63)	(90)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>239</b>	<b>160</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(165)</b>	<b>239</b>
Залишок коштів на початок року	3405	2 000	1 577
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	100	184
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>1 935</b>	<b>2 000</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Сальнікова Т.Г.

Синозацька Л.М.

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

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2018	01	01
	35822572		

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЛОКРОВА"  
(найменування)

### Звіт про власний капітал за 2017 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 777	-	-	-	-	-	-	3 777
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	(3 777)	-	-	-	-	-	-	(3 777)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Сальнікова Т.Г.

Головний бухгалтер

Синозацька Л.М.



**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД  
«ПОКРОВА»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,  
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 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.....	8
1.4.1. Інформація про Фонд.....	8
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>12</b>
3.1. База, використана для оцінки активів .....	12
3.2. Суттєві облікові політики .....	13
3.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності .....	20
3.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....	20
3.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.....	20
<b>4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ</b> .....	<b>20</b>
4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації .....	20
4.2. Основні припущення, оцінки та судження .....	20
4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ .....	21
4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду .....	21
<b>5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ</b> .....	<b>22</b>
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	22
5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості .....	24
5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості .....	24
5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» .....	24
<b>6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ</b> .....	<b>24</b>
6.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року: .....	24
6.2. Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр. (випущені в грудні 2016 року). .....	25
6.3. Зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року:.....	26

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

7. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.....	26
8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ .....	26
8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	26
8.2. Фінансові інвестиції.....	26
8.3. Дебіторська заборгованість.....	27
8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення.....	27
8.5. Фінансові доходи .....	27
8.6. Інші доходи.....	27
8.7. Інші операційні доходи.....	28
8.8. Інші операційні витрати .....	28
8.9. Інші витрати .....	28
8.10. Адміністративні витрати.....	28
8.11. Пенсійні внески та виплати учасникам .....	28
9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	29
9.1. Операції з пов'язаними сторонами .....	29
9.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	29
9.3. Судові процеси .....	29
9.4. Ризики .....	29
9.4.1. Кредитний ризик.....	29
9.4.2. Ринковий ризик .....	30
9.4.5. Ризик ліквідності .....	34
9.5. Події після звітної дати .....	34

## 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 звітнього періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках	10	1616	1487
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства,	20	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	30	1724	2102
Акції українських емітентів	40	37	7
Цінні папери іноземних емітентів (р.51+р.52), з них	50	0	233
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”	51	0	233
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	52	0	0
Банківські метали	60	384	447
Дебіторська заборгованість (р. 71 + р. 72 ), з них:	70	37	26
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	71	32	21
інша дебіторська заборгованість	72	5	5
Загальна сума інвестицій фонду (р.10+р.20+р.30+р.40+р.50+р.60+р.70)	80	3798	4301
Кошти на поточному рахунку	90	0	2
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	91	0	0
<b>Загальна вартість активів фонду (р.80+р.90)</b>	<b>100</b>	<b>3798</b>	<b>4303</b>
Частина друга			
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.111+р.112+р.113+р.114+р.115), в тому числі	110	21	31
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	111	7	8
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	112	11	13
Оплата послуг зберігача	113	2	2
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	114	0	7
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	115	1	1



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Загальна сума зобов'язань фонду	116	21	31
<b>Чиста вартість активів фонду (р.150- р.200)</b>	<b>210</b>	<b>3777</b>	<b>4272</b>

### 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>3777</b>
Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12), з них	10	2408	75	278
від учасників, які є вкладниками	11	2352	75	278
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	56	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб-підприємців	20	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.31+р.32+р.33), з них	30	0	5	23
від засновника недержавного пенсійного фонду	31	0	0	11
від роботодавця - платника	32	0	5	12
від професійного об'єднання	33	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду (р.41+р.42), з них	40	202	0	1
від банку	41	0	0	0
від іншого недержавного пенсійного фонду	42	202	0	1
<b>Всього (р.10+р.20+р.30 +р.40)</b>	<b>50</b>	<b>2610</b>	<b>80</b>	<b>302</b>
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.61+р.62)	60	573	41	45
пенсійні виплати на визначений строк (р.0611+р.0612+р.0613), з них	61	8	1	3
строком виплат від 10 до 15 років	611	8	1	3
строком виплат від 15 до 20 років	612	0	0	0
строком виплат більше 20 років	613	0	0	0
одноразові пенсійні виплати (р.0621+р.0622+р.0623+р.0624), з них	62	565	0	42
у разі медично - підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	621	50	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	622	467	0	42
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	623	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	624	47	0	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду (р.71+р.72), з них	70	45	0	18
на підставі укладеного пенсійного контракту	71	45	0	18

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

на підставі укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк	72	0	0	0
<b>Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.60+р.70)</b>	<b>80</b>	<b>618</b>	<b>1</b>	<b>63</b>
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	90	0	0	0
Частина II		0	0	0
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:		0	0	0
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:		0	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.101+р.102):	100	850	76	56
дохід від продажу	101	214	-23	28
переоцінка	102	636	99	28
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.111+р.112):	110	-3	0	0
дохід від продажу	111	-4	0	0
переоцінка	112	1	0	0
Акції українських емітентів (р.121+р.122):	120	-219	1	3
дохід від продажу	121	-5	0	0
переоцінка	122	-214	1	3
Акції іноземних емітентів (р.131+р.132):	130	0	31	51
дохід від продажу	131	0	0	0
переоцінка	132	0	31	51
Банківські метали (р.141+р.142):	140	202	27	63
дохід від продажу	141	-5	0	0
курсова різниця	142	208	27	63
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (з вказанням активу)	150	-88	0	0
Списання депозиту у банку "Таврика"	151	-88	0	0
Уцінка купонного доходу по облігаціям МФУ	152	0	0	0
Списання депозиту у ПАТ "Діамантбанк"	153	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	160	260	69	41
Курсова різниця	161	260	69	41
<b>Всього (р.100+р.150+р.110+р.120+р.130+р.140+р.150+р.160)</b>	<b>170</b>	<b>1002</b>	<b>205</b>	<b>214</b>
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:		0	0	0
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	180	849	42	183
Дохід від боргових цінних паперів (р.191+р.192):	190	751	28	124
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	191	720	28	124

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	192	31	0	0
Дивіденди від (р.201+р.202):	200	14	0	3
акцій українських емітентів	201	14	0	1
акцій іноземних емітентів	202	0	0	2
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	210	17	0	0
<b>Всього (р.180+р.190+р.200+р.210)</b>	<b>220</b>	<b>1632</b>	<b>70</b>	<b>310</b>
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	230	0	0	0
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів		0	0	0
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.241+р.242+р.243) з них:	240	284	23	86
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	241	275	23	85
рекламні послуги	242	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	243	9	0	2
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	250	469	37	141
Оплата послуг зберігача	260	55	6	22
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	270	19	7	14
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.281), з них:	280	14	1	4
послуг торговців цінними паперами (посередника)	281	14	1	4
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	290	7	0	0
Оплата за ключі для подання фінансової звітності	291	7	0	0
<b>Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р.240 + р.250 + р.260 + р.270 + р.280 + р. 290)</b>	<b>300</b>	<b>848</b>	<b>74</b>	<b>268</b>
<b>Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 170 + р. 220 + р. 230) - р.300</b>	<b>310</b>	<b>1785</b>	<b>200</b>	<b>256</b>
<b>Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.50-р.120-р.130+р.310)</b>	<b>2</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>4272</b>
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	495

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 1.3. Інвестиційний портфель

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування активу	Балансова вартість на 31.12.2017	Частка у загальній балансовій вартості активів, %
		тис. грн	%
<b>1</b>	<b>Активи НПФ всього, в т.ч.</b>	<b>4303</b>	<b>100</b>
<b>1.1.</b>	<b>Депозитні рахунки у банківських установах</b>	<b>1487</b>	<b>34,55</b>
1.1.1.	ПАТ "Укрбудінвестбанк"	28	0,65
1.1.2.	ПАТ " МЕГАБАНК "	264	6,13
1.1.3.	ПАТ " МЕГАБАНК "	102	2,37
1.1.4.	АТ "Укрексімбанк"	195	4,53
1.1.5.	ПАТ КБ "Приватбанк"	250	5,81
1.1.6.	АБ "Укргазбанк"	39	0,90
1.1.7.	АБ "Укргазбанк"	110	2,56
1.1.8.	ПАТ "Укрбудінвестбанк"_(USD)	74	1,71
1.1.9.	АТ "Укрексімбанк"_(USD)	181	4,21
1.1.10.	АТ "Ощадбанк" (USD)	244	5,68
<b>1.2.</b>	<b>Поточні рахунки у банку-зберігачу</b>	<b>2</b>	<b>0,04</b>
<b>1.3.</b>	<b>Облігації Міністерства фінансів України</b>	<b>2102</b>	<b>48,84</b>
<b>1.4.</b>	<b>Банківські метали</b>	<b>446</b>	<b>10,37</b>
<b>1.5.</b>	<b>Акції українських емітентів</b>	<b>7</b>	<b>0,17</b>
1.5.1.	ПАТ "Донбасенерго"	7	0,17
<b>1.6.</b>	<b>Акції іноземних емітентів</b>	<b>233</b>	<b>5,42</b>
1.6.1.	MHP S.A.	233	5,42
<b>1.7.</b>	<b>Дебіторська заборгованість</b>	<b>26</b>	<b>0,61</b>
1.7.1.	Дебіторська заборгованість з нарахованих відсотках по депозитах	21	0,49
1.7.2.	Дебіторська заборгованість по дивідендах по акціям ПАТ "Укрнафта"	5	0,12

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

### 1.4.1. Інформація про Фонд

#### Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «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. Фонд був створений рішенням засновників Фонду, протокол 1 від 10.11.2007 року.

Дата первинної реєстрації Фонду: 07.04.2008 року.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

### **Мета діяльності Фонду**

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

### **Предмет діяльності Фонду**

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

### **Органи управління Фонду**

Вищим органом Фонду є загальні збори його засновників.

Органом управління Фонду є Рада Фонду. Станом на 31.12.2017 року рада Фонду складається з 6 осіб. Голова Ради фонду Небожук Роман Андрійович, Секретар Ради Петрів Олекса Олексійович, Члени Ради Фонду: 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).

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.

Код ЄДРПОУ 32800088. Місцезнаходження Адміністратора Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон (044)2070297

Компанія з управління активами - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВСЕСВІТ» (надалі КУА). Компанія з управління активами виконує свої обов'язки на підставі договору про управління активами недержавного пенсійного фонду № 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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

Код ЄДРПОУ 32800074. Місцезнаходження Компанії з управління активами Фонду: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 23, літ. «А», контактний телефон (044)2070299

Банк-зберігач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ». Банк-зберігач виконує свої обов'язки на підставі договору про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем № 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.

Код ЄДРПОУ 00032129. Місцезнаходження Банка-Зберігача Фонду: м. Київ, вул. Госпітальна, 12Г, контактний телефон (044) 426-43-86.

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

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

У 2017 році Фонд уклав пенсійні контракти із 3 вкладниками працедавцями. Станом на 31.12.2017 року Фонд обслуговує 77 учасників працівників вкладників працедавців.

Також вкладниками Фонду є фізичні особи, які сплачують внески на свою користь або на користь своїх родичів. Вкладниками Фонду станом на 31.12.2017 року є 1187 фізичних осіб.

#### ***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 31.12.2017 р. становить 1331.

#### ***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. Вкладники-працедавці можуть робити внески як фіксовані суми, так й відсоток від заробітної плати своїх працівників. Порядок здійснення та розмір внесків визначений у пенсійній схемі та пенсійному контракті.

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

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

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

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

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

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

Фонд використовує дві пенсійні схеми:

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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**

- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2016 року – 3 777 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2017 року – 4 272 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2017 рік – 495 тис. грн (+13.11 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків та переведень з інших фінансових установ до Фонду за 2017 рік становить 302 тис. грн, у тому числі сума переведень пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів – 1 тис. грн.
- ✓ Інвестиційний прибуток, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду в 2017 році, становить 256 тис. грн.
- ✓ За звітний 2017 рік Фондом здійснено пенсійних виплат та переведень до іншої фінансової установи на загальну суму 63 тис. грн., в тому числі суми переведень до іншого недержавного пенсійного фонду склала 18 тис. гривень.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2016 року – 2,725249
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2017 року 2,90065.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2017 рік – 6,44 %.

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

#### 2.1. Ідентифікація фінансової звітності

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

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

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

#### 2.3. Концептуальна основа фінансової звітності

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

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

#### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

#### 2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 2017 рік був затверджений рішенням Ради Фонду 27 лютого 2018 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

### 3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

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

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

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

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

### 3.2. Суттєві облікові політики

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

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

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальної основи МСФЗ пенсійного фонду або до збільшення доходу (зменшення зобов'язань).

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

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

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

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

3.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

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

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

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

3.2.9. Пенсійні активи

*Грошові кошти та їх еквіваленти*

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

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

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

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

*Депозити (крім депозитів до запитання)*

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

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

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

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

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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Якщо ж НПФ приймає рішення про дострокове пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката банку для його погашення, у результаті чого ставка відсотка знижується, слід

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

визнавати зменшення справедливої вартості цього фінансового активу в прибутку (збитку) звітного періоду.

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

### *Інструменти капіталу*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Інвестиційна нерухомість*

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду для отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

не для: (а) використання у виробництві чи для постачання товарів, для надання послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

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

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

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

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

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

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

### *Дебіторська заборгованість*

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

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

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо 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.

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

- а) Фонд передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

### 3.2.12. Витрати

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

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фонд функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. 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.

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

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

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

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



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

### 4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на 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 2017 р., грн.</b>	<b>31 грудня 2016 р., грн.</b>
1 долар США (USD)	28,067223	27,190858
10 унцій золото (XAU)	362347,85	311580,04

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

### 4.2.5. Використання ставок дисконтування

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

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

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

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

## 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.	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

	Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків		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, дискontовані 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 ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<b>Дата оцінки</b>	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	448	384	–	–	–	–	448	384
Депозити (крім депозитів до запитання)	1487	1616	–	–	–	–	1487	1616
Боргові цінні папери	2102	1724	–	–	–	–	2102	1724
Інструменти капіталу	240	37	–	–	–	–	240	37
Дебіторська заборгованість	21	32	5	5	–	–	26	37
Поточні зобов'язання	31	21	–	–	–	–	21	31

### 5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2017 році переведень між рівнями ієрархії 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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітках 8.

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

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

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

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Фонду. Управлінський персонал розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Фонду, крім МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

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

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

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

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

Ці удосконалення включають наступні:

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

Короткострокові звільнення, які передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року.

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

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

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

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

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

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

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Поточні рахунки в національній валюті	2	0
Банківські метали на поточних рахунках	447	384
Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках	987	785
Грошові кошти на депозитних рахунках в банках в іноземній валюті	499	831
Еквіваленти грошових коштів	\$ 18	31
<b>Всього</b>	<b>1 935</b>	<b>2 000</b>

### 8.2. Фінансові інвестиції

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

Станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Акції українських емітентів	7	4
Акції іноземних емітентів	233	33
Облігації, погашення та отримання доходу за якими		

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

гарантовано Кабінетом Міністрів України		
• номіновані у доларах США	2 045	1 416
• номіновані у гривні	57	308
<b>Всього</b>	<b>2 342</b>	<b>1 761</b>

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

### 8.3. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	21	32
• нараховані доходи за депозитами в національній валюті	11	9
• нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті (USD)	10	23
Інша поточна дебіторська заборгованість	5	5
Дебіторська заборгованість за дивідендами ПАТ «Укрнафта»	5	5
<b>Всього</b>	<b>26</b>	<b>37</b>

### 8.4. Кредиторська заборгованість та поточні забезпечення

Станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Кредиторська заборгованість за послуги обслуговуючим Фонд компаніям	24	21
Майбутні витрати на оплату послуг аудитора	7	0
<b>Всього</b>	<b>31</b>	<b>21</b>

### 8.5. Фінансові доходи

Станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Дивіденди за акціями українських емітентів	1	0
Дивіденди за акціями іноземних емітентів	2	0
Нараховані відсотки по депозитах	183	162
Нарахований купонний дохід по облігаціях, отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	124	246
<b>Всього</b>	<b>310</b>	<b>408</b>

### 8.6. Інші доходи

Станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Дохід від продажу фінансових інвестицій, у т.ч.:	897	2 007
• акцій українських емітентів	0	31
• акцій іноземних емітентів	0	0
• облігацій внутрішньої державної позики, часткового та повного погашення	897	1 976
Дохід від дооцінки цінних паперів, в т.ч.:	628	559
• від дооцінки акцій українських емітентів	7	46
• від дооцінки акцій іноземних емітентів	66	0
• від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	555	513

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

40

<b>Всього</b>	<b>1 525</b>	<b>2 567</b>
---------------	--------------	--------------

### 8.7. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Дохід від операційної курсової різниці	594	1 060
<b>Всього</b>	<b>594</b>	<b>1 060</b>

### 8.8. Інші операційні витрати

Інші витрати станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	490	872
<b>Всього</b>	<b>490</b>	<b>872</b>

### 8.9. Інші витрати

Станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Втрати від уцінки цінних паперів, в т.ч.:	<b>869</b>	<b>2 031</b>
• від уцінки акцій українських емітентів	0	37
• від уцінки акцій іноземних емітентів	0	0
• від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	869	1 994
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.:	<b>546</b>	<b>445</b>
• акцій українських емітентів	4	38
• акцій іноземних емітентів	15	1
• облігацій внутрішньої державної позики	527	406
Зміни чистої вартості активів Фонду	256	0
<b>Всього</b>	<b>1 671</b>	<b>2 476</b>

### 8.10. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат представлена в наступній таблиці:

Адміністративні витрати станом на 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Послуги з адміністрування	86	78
Послуги з управління активами	141	127
Послуги зберігача	22	20
Послуги аудиторів	14	8
Послуги торговців цінними паперами	4	5
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	0	1
<b>Всього</b>	<b>268</b>	<b>238</b>

### 8.11. Пенсійні внески та виплати учасникам

Показники за рік, що закінчився 31 грудня	2017 р.	2016 р.
Пенсійні внески, всього	301	200
- від фізичних осіб	278	200
- від роботодавців	23	0
Переведено кошти фізичної особи з іншого НПФ	1	50
<b>Усього надходжень до Фонду</b>	<b>302</b>	<b>250</b>



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Пенсійні виплати на визначений строк, з них:	3	3
- строком виплат від 10 до 15 років	3	3
Одноразові пенсійні виплати, з них:	42	105
- у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	0	0
- у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	42	91
- у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі України	0	0
- у разі смерті учасника - його спадкоємцям	0	14
Переведено до інших недержавних пенсійних фондів	18	0
<b>Всього, виплат та переведень учасникам</b>	<b>63</b>	<b>108</b>

### 9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

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

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

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

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: Копичин Василь Омелянович, Засадний Богдан Андрійович, Яким'як Олег Володимирович;

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

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

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

#### 9.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2017 року Фонд має остаточне судове рішення Касаційної інстанції про повернення грошових коштів з ПАТ «Банк «Таврика». Відповідно до цього рішення Виконавча служба відкрила виконавче впровадження на Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та ліквідатора ПАТ «Банку «Таврика». На цей час виконавчий лист не закритий та не виконаний. Враховуючи політичний вплив на діяльність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, вірогідність повернення цих грошових коштів низька.

Сума виконавчого листа складає 87796,10 гривень.

#### 9.4. Ризики

##### 9.4.1. Кредитний ризик

Фонд усвідомлює, що інвестиційна діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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 31.12.2017 року

*Одиниця виміру, тис. грн.*

Активи	31.12.2017	Частка від активів, %	31.12.2016	Частка від активів, %
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	2102	48,84	1724	45,39

#### 9.4.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

В цілому ризики інвестування з позицій волатильності у звітному періоді знизилися. Стандартне відхилення по щоденним змінам індексу УБ знизилося у звітному році з 1,11% до 0,82%. Це говорить про те, що у звітному році не було суттєвих рухів вгору і вниз, а значення

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

щоденної волатильності наблизилися до рівнів на біржах зрілих ринків. Це надає впевненості у покращенні прогностичних можливостей щодо доходності акцій вітчизняних емітентів.

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

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

### Інші цінові ризики

Тип активу	Балансова вартість	% змін	Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
			Сприятливі зміни	Несприятливі зміни
<b>Одиниця виміру, тис. грн.</b>				
<b>На 31.12.2017</b>				
Акції українських емітентів	7	30	+2	-2
Акції іноземних емітентів	233	30	+70	-70
<b>Разом</b>	<b>240</b>	<b>X</b>	<b>+72</b>	<b>-72</b>
<b>На 31.12.2016</b>				
Акції українських емітентів	4	71	+3	0
Акції іноземних емітентів	33		+23	0
<b>Разом</b>	<b>37</b>		<b>+26</b>	<b>0</b>

#### 9.4.3. Валютний ризик

Це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

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

Визначення порогу чутливості Фонду здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної доходності 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, в банківські депозити в іноземній валюті та банківські метали. Враховуючи девальвацію гривні у 2017 році Фонд мав змогу збільшити пенсійні активи за рахунок переоцінки валютних інвестицій.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Чутливі до коливань валютного курсу активи, тис. гривень

Тип активу	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (номіновані у доларах США), по курсу НБУ	2 045	1 416
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>47,52</i>	<i>37,28</i>
Депозитні рахунки в доларах США	499	831
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>11,60</i>	<i>21,88</i>
Банківські метали	447	384
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>10,37</i>	<i>10,11</i>
<b>РАЗОМ</b>	<b>2 991</b>	<b>2 631</b>
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>69,49</i>	<i>69,27</i>

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

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

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

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

## Валютні ризики

*Одиниця виміру, тис. грн.*

Валюта	Сума	% змін	Зростання вартості	Зменшення вартості
<b>На 31.12.2017</b>				
Долар США	2544	7	+178	-178
Банківські метали (золото)	447	8	+36	-36
<b>Разом</b>	<b>2 291</b>	<b>X</b>	<b>+214</b>	<b>-214</b>
<b>На 31.12.2016</b>				
Долар США	2247	3,22	+72	-
Банківські метали (золото)	384	16,29	+63	-
<b>Разом</b>	<b>2631</b>	<b>X</b>	<b>+135</b>	<b>-</b>

### 9.4.4. Відсотковий ризик

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

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

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

Тип активу	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.
Облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	2102	1724
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>48,84</i>	<i>45,39</i>
Депозитні рахунки в доларах США	449	831
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>10,43</i>	<i>21,88</i>
Депозитні рахунки в гривні	987	785
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>22,94</i>	<i>20,68</i>
<b>РАЗОМ</b>	<b>3538</b>	<b>3340</b>
<i>Частка в активах Фонду, %</i>	<i>81,21</i>	<i>87,95</i>

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

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

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

### Відсоткові ризики

*Одиниця виміру, тис. грн.*

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду у разі зміни відсоткової ставки	
<b>На 31.12.2017</b>				
<b>Можливі коливання ринкових ставок</b>			<b>+3,0 % по гривні, 0,5 % по валюті</b>	<b>-3,0 % по гривні, 0,5 % по валюті</b>
Державні облігації у національній валюті	57	12,15	+2	-2
Державні облігації в іноземній валюті	2045	7,85	+10	-10
Депозити у банках у національній валюті	987	13,5	+30	-30
Депозити у банках у іноземній валюті	499	5,02	+2	-2
<b>Разом</b>	<b>3588</b>	<b>X</b>	<b>+ 44</b>	<b>-44</b>
<b>На 31.12.2016</b>				
Державні облігації у національній валюті	308	12,15	+9	-9

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Державні облігації в іноземній валюті	1416	7,85	+7	-7
Депозити у банках у національній валюті	785	5,02	+24	-24
Депозити у банках у іноземній валюті	831	8,0	+4	-4
<b>Разом</b>	<b>3 340</b>		<b>+44</b>	<b>-44</b>

### 9.4.5. Ризик ліквідності

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

Для управління ризиком ліквідності Фонду контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути конвертовані у грошові кошти упродовж п'яти днів. П'ять днів – це строк, протягом якого адміністратор пенсійного фонду повинен здійснити пенсійну виплату учаснику або перерахувати його кошти до іншої фінансової установи відповідно до заяви.

Назва активу	31.12.2017		31.12.2016	
	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів	менше ніж 5 днів	більш ніж 5 днів
Грошові кошти на поточних рахунках	2	-	-	-
Депозити в національній валюті	987	-	785	-
Депозити в іноземній валюті	499	-	831	-
Державні облігації	2 102	-	1724	-
Акції	240	-	37	-
Банківські метали	447	-	384	-
Дебіторська заборгованість	-	26		37
<b>Всього:</b>	<b>4 277</b>	<b>26</b>	<b>3761</b>	<b>37</b>
Поточні зобов'язання	-	31	-	21

### 9.5. Події після звітної дати

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

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року склав Адміністратор Фонду ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ»

Директор

Т.Г. Сальнікова

Головний бухгалтер

Л.М. Синозацька





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

СВІДОЦТВО

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ – АУДИТ»

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

22890033

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

№ 0322, виданий 26 січня 2001 року

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

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

Реєстраційний номер Свідоцтва 0102

Строк дії Свідоцтва:

з 06 лютого 2014 року до 23 грудня 2015 року ;

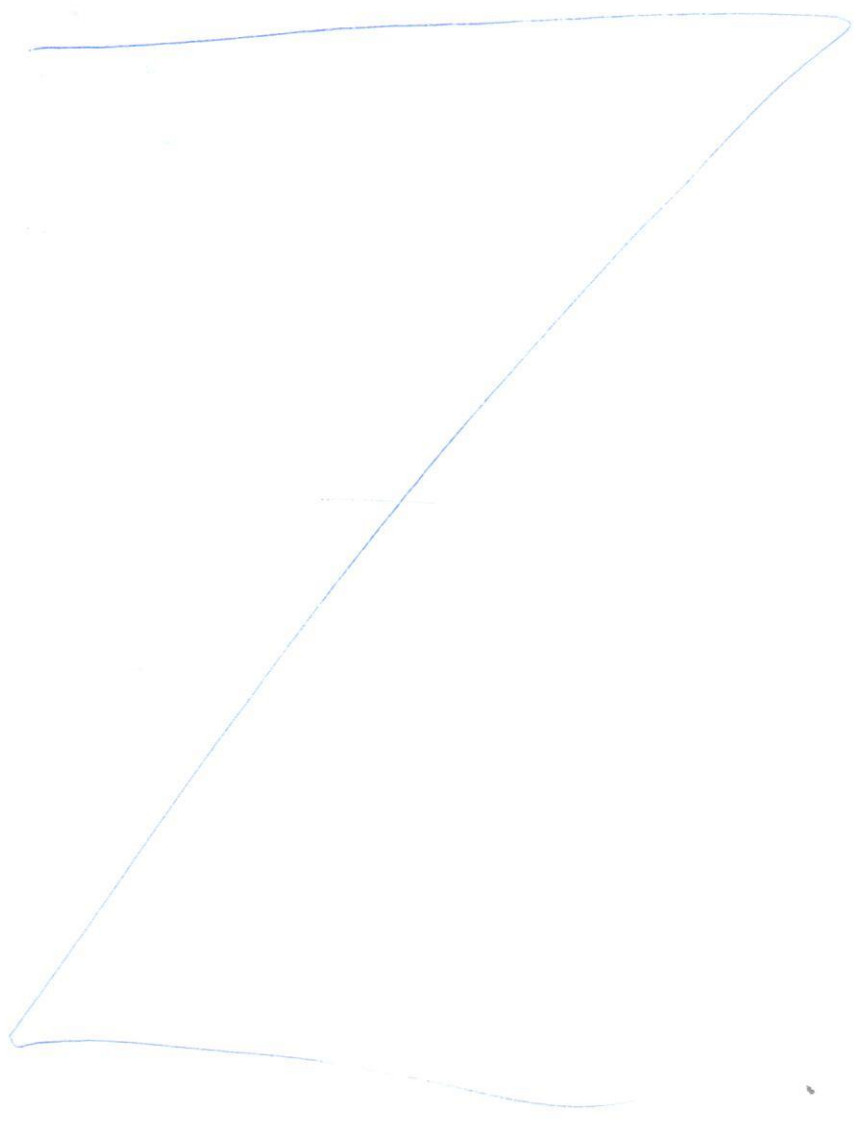
Член Комісії (посада уповноваженої особи) Ю. М. Назаренко (ініціали, прізвище) (підпис) М.П.

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

строк дії Свідоцтва продовжено до 24 вересня 20 20 року

Член Нацкомфінпослуг (посада уповноваженої особи) О. В. Максимчук (ініціали, прізвище) (підпис) М. П.

29 грудня 20 15 року





ВСЬОГО ПРОШНУРОВАНО  
ПРОНУМЕРОВАНО ТА  
СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ  
48 (сорок вісім) аркушів(ів)

Директор  
ТОВ АФ "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Сіренко Л.В.

