

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	27 лютого 2018 р.	
Підприємство	ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЛАУРУС"	за ЄДРПОУ 35234147
Територія	8036100000	за КОАТУУ 8036100000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ
Вид економічної діяльності	НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	за КВЕД 66.02.0
Середня кількість працівників		Контрольна сума DD25630081D994358798654754128FDF2344DECB

Адреса, телефон

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

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 N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	0	0
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	132	168
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	8846	9822
Гроші та їх еквіваленти	1165	347	1077
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	347	1077
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	9325	11067
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	9325	11067
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Неоплачений капітал	1425	0	0
Видучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	0	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	44	57
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	44	57
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1805		11010
Баланс	1900		11067

Керівник

Ісупов Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Берлізева Наталія Михайлівна



Ганна Ягді ІАНДР. «Лаурус»



Ісупов Д. Ю.

Досвідчений та повний підписувач

Директор

Фонд «Аудит-Стандарт»

Відділ зовнішніх зв'язків



Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЛАУРУС"

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	27 лютого 2018 р.
за ЄДРПОУ	35234147

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	576	476
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	0	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	576	476
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1314	1199
Інші доходи	2240	549	521
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	1287	91
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	1153
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	1153
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	1153
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	576	476
Разом	2550	576	476
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2620	0	0

Керівник

Ісупов Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Берлізева Наталія Михайлівна



(підпис)

Генеральний директор ПАТ «Лаврус»



Ісупов Д. Ю.

Директор ПАТ «Аудит-Стандарт»



М. Жуковський

Підприємство ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ЛАУРУС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

27 лютого 2018 р.

35234147

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	0	0
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2714	1366
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1282	1173
дивідендів	3220	25	6
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	2806	1580
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-3323	-1294
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	-3218	-5577
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	286	-2746
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	510	717
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	-66	-31
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	444	686
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	730	-2060
Залишок коштів на початок року	3405	1077	2407
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3440	0	0
Залишок коштів на кінець року	3445	1077	347

Керівник

Ісупов Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Берлізева Наталя Михайлівна



(підпис)

(підпис)

Госва ради АНТФ «Лаврус»



Ісупов Д.Ю.

Досвідчений та повний відповідальний
Директор АНТФ «Лаврус» - Стасюк
Михайло М. Стасюк



Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення										
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник

Ісупов Дмитро Юрійович

Головний бухгалтер

Берлізева Наталія



Голова ради ВФКР "Лаурус"



Ісупов Д. Ю.

Досвіді реєстру та повноважень

Референт ТПОБ "АР" "Аудит Експертиза"



В. Д. Шимаренко

***ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
«ЛАУРУС»***

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

Зміст

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	4
1.1. Звіт про фінансовий результат за 2017 рік.....	4
1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року.....	4
1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року.....	6
1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.....	6
2. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»	7
2.1. Звіт про наявні чисті активи, призначені для виплат.....	7
2.2. Звіт про зміни в чистих активах, наявних для виплат.....	8
2.3. Склад та структура активів.....	11
2.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення.....	12
2.4.1. Інформація про Фонд.....	12
2.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду.....	13
3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ... 16	16
3.1. Ідентифікація фінансової звітності.....	16
3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	16
3.3. Концептуальна основа фінансової звітності.....	16
3.4. Припущення про безперервність діяльності.....	17
3.5. Звітний період фінансової звітності.....	17
3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	17
4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	17
4.1. База, використана для оцінки активів.....	17
4.2. Суттєві облікові політики.....	17
4.3. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	24
4.4. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.....	24
4.5. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці.....	24
5. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ	24
5.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації.....	24
5.2. Основні припущення, оцінки та судження.....	24
5.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	25
5.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду.....	25
5.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	25
5.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	25
6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ 25	25
6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	26
6.2. Рівень ісрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	27

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.....	27
6.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	27
7. МСФЗ, ЯКІ ПРИЙНЯТІ, АЛЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ.....	28
8. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ЗА ЗВІТНИЙ РІК ПОРІВНЯНО З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ПОПЕРЕДНЬОГО РОКУ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК.	29
9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ...	29
9.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	29
9.2. Фінансові інвестиції.....	29
9.3. Торговельна та інша дебіторська заборгованість	30
9.4. Кредиторська заборгованість.....	30
9.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду.....	30
9.6. Інші доходи та інші витрати.....	31
9.7. Адміністративні витрати.....	31
9.8. Фінансові доходи та витрати.....	31
9.9. Рух грошових коштів	32
10. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	32
10.1. Операції з пов'язаними сторонами.....	32
10.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання.....	33
10.3. Судові процеси.....	33
10.4. Ризики.....	33
10.4.1. Кредитний ризик.....	33
10.4.2. Ринковий ризик	33
10.4.3. Ризик ліквідності	35
10.5. Інформація за сегментами	36
10.6. Події після дати Балансу	36
10.7. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» (далі – МСБО 29) на фінансову звітність Компанії.....	37

1. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Звіт про фінансовий результат за 2017 рік

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)			
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			
Валовий прибуток			
Інші доходи	9.6	549	521
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	9.7	(576)	(476)
Інші витрати	9.6	(1287)	(91)
Фінансові доходи	9.8	1314	1199
Фінансові витрати			
Прибуток до оподаткування		-	1153
Витрати з податку на прибуток		-	-
Прибуток від діяльності, що триває			
Збиток від припиненої діяльності			
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК		-	1153
Інші сукупні прибутки			
Переоцінка інвестицій, доступних для продажу			
Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного прибутку			
Інший сукупний прибуток за рік, за вирахуванням податків			
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК) ЗА РІК		-	1153

1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Примітки	31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи			
Основні засоби			
Інвестиції, доступні для продажу			
Інвестиції до погашення			
Довгострокова дебіторська заборгованість			

Інвестиційна нерухомість			
Інші фінансові інвестиції			
<i>Разом непоточні активи</i>			
<i>Поточні активи</i>			
Запаси			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	9.3	168	132
Необоротні активи, призначені для продажу (торгові цінні папери)	9.2	9822	8846
Грошові кошти та їх еквіваленти	9.1	1077	347
<i>Разом поточні активи</i>		11067	9325
<i>Усього активи</i>		11067	9325
ПАСИВИ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал			
Додатковий капітал			
Емісійний дохід			
Резерв переоцінки основних засобів			
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			
Нерозподілені прибутки			
Неоплачений капітал			
Вилучений капітал			
Усього капітал			
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Доходи майбутніх періодів			
Довгострокові зобов'язання за фінансовою орендою			
<i>Разом непоточні зобов'язання</i>			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Короткострокові забезпечення			
Короткострокові позики			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	9.4	57	44
<i>Разом кредиторської заборгованості</i>		57	44
Всього зобов'язань		57	44
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	9.5	11 010	9281
<i>Усього пасиви</i>		11 067	9 325

1.3. Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Додатковий капітал	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу	Не-розподілений прибуток/збиток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2015 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу (Викуп часток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2016 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу (Викуп часток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього сукупний прибуток за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2017 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.4. Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 рік

Одиниця виміру, тис. грн

Стаття	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
I .Операційна діяльність			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість			
Надходження авансів від покупців і замовників			
Надходження від повернення авансів			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			

Надходження від боржників неустойки (штрафі в, пені)			
Інші надходження			
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)			
Праці			
Зобов'язань з податків і зборів			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на			
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на			
Витрачання на оплату авансів			
Інші витрачання			
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу			
фінансових інвестицій	9.9.1	2714	1366
Надходження від отриманих: відсотків	9.9.2	1282	1173
дивідендів	9.9.3	25	6
Надходження від погашення позик			
Придбання			
фінансових інвестицій	9.9.4	(3323)	(1294)
необоротних активів			
Витрачання на надання позик			
Інші надходження	9.9.5	2806	1580
Інші платежі	9.9.6	(3218)	(5577)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	9.9.7	286	(2746)
III. Фінансова діяльність			
Надходження власного капіталу			
Отримані кредити			
Інші надходження	9.9.8	510	717
Погашення кредитів			
Інші платежі	9.9.9	(66)	(31)
Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності	9.9.10	444	686
Чистий рух грошових коштів за звітний період	9.9.11	730	(2060)
Залишок грошових коштів на початок періоду	9.9.12	347	2407
Залишок грошових коштів на кінець періоду	9.9.13	1077	347

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

2.1. 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, з них:	10	4140	4717
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України,	20	4653	5395
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України,	30	0	0
Акції українських емітентів	40	400	787
Дебіторська заборгованість, у т.ч.:	50	132	168
заборгованість з нарахованих дивідендів, відсотків за депозитами та купонів за облігаціями	51	132	168
Загальна сума інвестицій фонду (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050)	60	9325	11067
Кошти на поточному рахунку	70	0	0
у тому числі кошти, що знаходяться на кліринговому рахунку	71	0	0
Загальна вартість активів фонду (р.60+р.70)	80	9325	11067
Частина друга			
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат недержавного пенсійного фонду (р.91+р.92+р.93+р.94+р.95), в тому числі	90	44	57
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	91	15	18
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	92	25	34
Оплата послуг зберігача	93	4	5
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок пенсійного фонду	94	0	0
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами	95	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	100	44	57
Чиста вартість активів фонду (р.80- р.100)	110	9281	11010

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Назва	Код	Дані на початок звітного періоду	Всього за останній квартал звітного періоду	Наростаючим підсумком на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	x	x	9281

Частина перша				
Пенсійні внески від фізичних осіб (р.11+р.12). з них	10	1620	63	220
від учасників, які є вкладниками	11	0	0	0
від третіх осіб (подружжя, діти, батьки)	12	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб (р.21+р.22+р.23). з них	20	3905	82	290
від засновника недержавного пенсійного фонду	21	0	0	0
від роботодавця - платника	22	0	0	0
від професійного об'єднання	23	0	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	30	0	0	0
Всього (р.10+р.20+р.30)	40	5525	145	510
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р.51+р.52)	50	130	10	10
пенсійні виплати на визначений строк	51	0	0	0
одноразові пенсійні виплати	52	130	10	10
у разі медично підтвердженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	521	14	0	0
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру	522	106	10	10
у зв'язку з виїздом на постійне проживання за межі	523	0	0	0
у разі смерті учасника - його спадкоємцям	524	10	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду по виконанню зобов'язань перед учасниками та перерахуванню коштів	60	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду, з них:	70	331	45	58
для укладення пенсійного контракту	71	331	45	58
Загальний обсяг виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками (р.50+р.60+р.70)	80	461	55	68
Частина друга				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду:				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р.91+р.92):	90	1993	-1	162
дохід від продажу	91	454	0	-42

переоцінка	92	1539	-1	205
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р.101+р.102):	100	-7	0	0
дохід від продажу	101	-3	0	0
переоцінка	102	-4	0	0
Акції українських емітентів (р.101+р.102):	110	-56	162	387
дохід від продажу	111	412	0	0
переоцінка	112	-468	162	387
Акції іноземних емітентів (р.111+р.112):	120	0	0	0
дохід від продажу	121	0	0	0
переоцінка	122	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	130	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	140	0	0	0
Переоцінка валюти (курсові різниці)	141	0	0	0
Всього (р.90+р.100+р.110+р.120+р.130+р.140)	150	1930	161	549
2.Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:		0	0	0
Дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них :	160	2187	175	701
Дохід від боргових цінних паперів (р.171+р.172+р.173):	170	1888	154	588
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	171	1576	154	588
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	172	312	0	0
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	173	0	0	0
Дивіденди від (р.181+р.182):	180	57	0	25
акцій українських емітентів	181	57	0	25
акцій іноземних емітентів	182	0	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	190	23	0	0
Всього (р.160+р.170+р.180+р.190)	200	4155	329	1314
4. Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р.211+р.212+р.213) з них:	210	614	54	202
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	211	613	54	202

рекламні послуги	212	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	213	1	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	220	1016	81	304
Оплата послуг зберігача	230	182	15	56
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	240	25	0	7
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р.251+р.252+р.253). з них:	250	27	0	7
послуг торговців цінними паперами (посередника)	251	27	0	7
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	252	0	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	253	0	0	0
Оплата інших послуг, надання яких передбачено чинним законодавством з недержавного пенсійного забезпечення (з розбивкою за видами)	260	4	0	0
Електронні ключі для подачі фінансової звітності	261	0	0	0
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 210 + р.220 + р.230 + р.240 + р.250 + р.260)	270	1868	150	576
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 150 + р.200) - р. 270	280	4217	341	1287
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (частина р.040-р.80+р.260)	2	x	x	11010
Зміна чистої вартості пенсійних активів (рядок 2-рядок 1)	3	x	x	1729

2.3. Склад та структура активів

Одиниця виміру, тис. грн.

№ з/п	Найменування показника	Балансова вартість на кінець періоду 31.12.2017	Доля показника у загальних активах, %
-------	------------------------	---	---------------------------------------

1	Активи Фонду всього, у т.ч.	11067	100.00	
1.1.	Депозитні рахунки у банківських установах	4717	42.62	
1.1.1.	АБ «УКРГАЗБАНК»	1008	9.11	
1.1.2.	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	1050	9.48	
1.1.3.	ПАТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»	1000	9.04	
1.1.4.	АТ «УКРСОЦБАНК»	740	6.69	
1.1.5.	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	919	8.30	
1.2.	Поточні рахунки у банку-зберігачу	0	0	
1.3.	Акції	787	7.11	
1.3.1.	ПАТ «Мотор Січ»	787	7.11	
1.4.	Облігації державні	5395	48.75	
1.4.1.	Міністерство фінансів України	UA4000185151	1586	14.33
1.4.2.		UA4000196620	1255	11.34
1.4.3.		UA4000198006	1090	9.85
1.4.4.		UA4000185557	1423	12.85
1.4.5.		UA4000188551	41	0.37
1.7.	Дебіторська заборгованість	168	1.52	

2.4. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

2.4.1. Інформація про Фонд

Найменування Фонду:

повне: Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус»

скорочене: ВВПФ «Лаурус»

Юридичний статус Фонду

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Лаурус»(надалі – Фонд) є юридичною особою.

Дата державної реєстрації Фонду: 21.06.2007 року.

Ідентифікаційний код Фонду: 35234147.

Юридична та фактична адреса: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16.1

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).

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Фонд: ozoncap.com.

Адреса електронної пошти: apf@ozoncap.com.

Фонд має самостійний баланс, рахунки (в цінних паперах та поточний) у зберігача, печатку та бланки зі своїм найменуванням.

Характеристика напрямків діяльності: Виключним видом діяльності Фонду є діяльність з недержавного пенсійного забезпечення. КВЕД: 65.30 – недержавне пенсійне забезпечення.

Фонд зареєстрований як фінансова установа згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 8028 від 20.09.2007р. (реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ № 12102059). Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 99 від 22.09.07р., код фінансової установи – 12.

Засновники Фонду:

Засновником Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» є Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН» ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33936496, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16/вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Мета діяльності Фонду

Фонд створений з метою провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управління пенсійними активами та 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

Органами управління Фонду є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВВПФ «Лаурус», що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Станом на 31.12.2017 року рада Фонду складається з 5 осіб. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж один раз на квартал).

Фінансові установи, що обслуговують Фонд (адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду):

Адміністрування та управління активами Відкритого недержавного пенсійного фонду «Лаурус» здійснює ТОВ «КУА ОЗОН» (попередня назва ТОВ «Драгон Есет Менеджмент») (надалі – Адміністратор/КУА) відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р. про управління активами відкритого недержавного пенсійного фонду та Договору № 01/07-А від 01.11.07р. про адміністрування відкритого недержавного пенсійного фонду.

Адміністратор/КУА діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АВ № 614853, видана Нацкомфінпослуг 25.06.2015 року строком дії з 06.02.2007р. до безстроково на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів;
- ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами), строком дії з 06.05.2016р. до безстроково, видана згідно Рішення НКЦПФР №162 від 16.02.2016р. «Про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами ТОВ «КУА ОЗОН» Місцезнаходження Адміністратора/КУА: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 64/16 / вул. Федорова Івана, буд. 64/16.

Зберігачем ВВПФ «Лаурус» є Публічне акціонерне товариство «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з Договором № 79-10/08/497-Ю від 01.11.07р. про обслуговування недержавного пенсійного фонду зберігачем.

Зберігач діє на підставі таких ліцензій:

- ліцензія серії АЕ № 263201, видана НКЦПФР 13.08.2013 року, на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений;
- ліцензія серії АЕ № 263203 видана НКЦПФР 13.08.2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, строком дії з 12.10.2013р. – необмежений.

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

2.4.2. Опис програми пенсійного забезпечення Фонду

Працедавці та вкладники Фонду

Працедавцями Фонду є 10 юридичних осіб, у тому числі засновник Фонду Товариство з обмеженою відповідальністю «КУА ОЗОН». Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені, визначені працедавцем групи працівників, які працюють на умовах трудового законодавства.

За 2017 рік не було залучено нових працедавців.

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 31.12.17 р. становить 863 осіб.

Тип пенсійної програми з визначеними внесками

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

Умови припинення пенсійної програми

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

Порядок укладення пенсійних контрактів з Фондом

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог чинного законодавства та Статуту.

ВНПФ «Лаурус» використовує програму пенсійного забезпечення з визначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

Фонд пропонує вкладникам такі пенсійні схеми: «Корпоративна», «Індивідуальна», «Сімейна».

«Корпоративна» пенсійна схема розрахована на вкладників юридичних осіб;

«Індивідуальною» пенсійною схемою можуть скористатися фізичні особи, які бажають сплачувати пенсійні внески на свою користь;

«Сімейна» пенсійна схема розрахована на фізичних осіб, які бажають сплачувати пенсійні внески за своїх рідних.

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

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

Пенсійні внески до Фонду

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

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 з:

- 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».

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.

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику Фонду. Інвестиційна декларація Фонду затверджена Радою Фонду 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 31.12.2017 року – 11010 тис. грн.
- ✓ Чисті активи Фонду на 31.12.2016 року – 9281 тис. грн.
- ✓ Приріст чистих активів Фонду за 2017 рік – 1729 тис. грн (18,63 %).
- ✓ Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2017 рік становить 510 тис. грн.
- ✓ Результат, отриманий від зміни чистої вартості активів Фонду, та розподілений між учасниками Фонду в 2017 році, становить –1729 тис. грн.
- ✓ Загальна сума виплат учасникам Фонду за 2017 рік становить 68 тис. грн.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2017 року –3,258762.
- ✓ Чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду станом на 31.12.2016 року –2,869917.
- ✓ Приріст чистої вартості одиниці пенсійних активів (дохідність Фонду) за 2017 рік –13,55 %.

Законодавство, що регулює діяльність Фонду

У своїй діяльності Фонд керується чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, внутрішніми положеннями та нормативними документами.

Адміністратор фонду подає звітність про Фонду відповідно до Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №674 від 27.10.2011р.

Діяльність Фонду ґрунтується на таких основних принципах

- добровільності створення пенсійних фондів юридичними та фізичними особами, об'єднаннями фізичних осіб та об'єднаннями юридичних осіб;

- добровільної участі фізичних осіб у системі недержавного пенсійного забезпечення та вибору виду пенсійної виплати, крім випадків, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

- добровільності прийняття роботодавцем рішення про здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;

- економічної заінтересованості роботодавця у здійсненні пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення;

- неможливості необґрунтованої відмови роботодавця від здійснення пенсійних внесків до системи недержавного пенсійного забезпечення на користь своїх працівників, якщо роботодавець розпочав здійснення таких пенсійних внесків;

- рівноправності всіх учасників пенсійного фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі;

- розмежування та відокремлення активів пенсійного фонду від активів інших суб'єктів недержавного пенсійного забезпечення та накопичувального пенсійного страхування з метою захисту майнових прав учасників пенсійного фонду та унеможливлення банкрутства пенсійного фонду;

- визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду або застрахованої особи;

- гарантування фізичним особам реалізації прав, наданих їм Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

- цільового та ефективного використання пенсійних коштів;

- відповідальності суб'єктів системи недержавного пенсійного забезпечення за порушення норм, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та іншими нормативно-правовими актами.

Особливістю економічного та соціального розвитку України на сучасному етапі є високий ступінь впливу глобальної нестабільності та внутрішні економічні та політичні процеси. Фонд має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень як загального характеру, так і спеціального характеру, притаманного для фондового ринку України.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фондовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Фонду. Керівництво КУА впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Фонду, дотримання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. 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

3.2. 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»).

3.3. 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 (МСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюднені 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.

3.4. 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.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності Фонду за 2017 рік був затверджений протоколом Ради Фонду №71 від 20 лютого 2018 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. База, використана для оцінки активів

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

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

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом за найменшою ціною.

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.

4.2. Суттєві облікові політики

4.2.1. Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Адміністратором/КУА 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/КУА 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.

4.2.2. 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/КУА Фонду були внесені зміни до Облікової політики Фонду у частині визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів Фонду.

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

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 9 грудня 2011 р. N 1591) (далі – Наказ №291) не визначає спеціальних рахунків для відображення доходів і витрат від зміни вартості чистих активів недержавного пенсійного фонду. Отже для відповідного відображення в бухгалтерському обліку результату такої зміни, Адміністратор застосував загально визначені для таких доходів (витрат) рахунки бухгалтерського обліку 747 «Дохід від зміни вартості фінансових інструментів» і 973 «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 551 «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.

4.2.3. Фінансова звітність Фонду за МСФЗ складається і подається Адміністратором/КУА 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».

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

4.2.5. Функціональною валютою вважається українська гривня.

4.2.6. 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.

4.2.7. 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.

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

4.2.9. Пенсійні активи

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Депозити (крім депозитів до запитання)

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

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

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

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

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) звітного періоду.

Якщо ж НПФ приймає рішення про дострокове пред'явлення ощадного (деPOSITного) сертифіката банку для його погашення, у результаті чого ставка відсотка знижується, слід визнавати зменшення справедливої вартості цього фінансового активу в прибутку (збитку) звітного періоду.

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

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, 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.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Фонду та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням

наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

4.2.10. 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.

4.2.11. Умовні зобов'язання та активи

Фонд не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Фонду. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі

економічні вигоди, не є віддаленою. Фонд не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.2.12. Доходи

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

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

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

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

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

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

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

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

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

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.

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

4.2.13. 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.

4.2.14. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Фонд має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

4.3. 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.

4.4. 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.

4.5. 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.

5. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

5.1. 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 буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

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

5.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та

області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.2.1. 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.

5.2.2. 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.

5.2.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

5.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

6.1. 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	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату 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
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Одиниця виміру, тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання)		2 рівень (вхідні дані, (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання прямо або опосередковано)		3 рівень (вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі)		Усього	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
Торгові цінні папери	6182	132	—	—	—	—	6182	132
Дебіторська заборгованість	168	132	—	—	—	—	168	132
Депозити (крім депозитів до запитання)	130	101	—	—	—	—	130	101
Поточні зобов'язання	57	44	—	—	—	—	57	44

6.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2017 році переведень між рівнями ієрархії не було.

6.4. 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 9.

7. МСФЗ, ЯКІ ПРИЙНЯТІ, АЛЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Товариства не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесені зміни в такі стандарти як:
МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» - набуває чинності 01.01.2018р.;
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - набуває чинності 01.01.2018р.;
МСФЗ 16 «Оренда» - набуває чинності 01.01.2019р.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час керівництво оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ 39.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час керівництво оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в

формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час керівництво оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка по договорах з покупцями», МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовуються. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даних стандартів на свою фінансову звітність.

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

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

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

9.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2017 року порівняно зі станом на 31 грудня 2016 року грошові кошти Фонду представлені в наступній таблиці:

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Рахунки в банках	0	0
Банківські депозити	1077	347
Середня ставка по банківським депозитам, %	14,8	18,1
Всього грошових коштів	1 077	347

Грошові кошти, використання яких обмежено станом на 31.12.2017 року відсутні.

9.2. Фінансові інвестиції

9.2.1. Торгові цінні папери

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	2017	2016
Акції українських підприємств	787	400
Облігації українських підприємств	-	-
Облігації внутрішньої державної позики (у т.ч. купон)	5 395	4 653
Всього	6 182	5 053

Цінні папери в портфелі Фонду складаються з простих акцій українських емітентів, які не дають істотної участі у капіталі товариств – емітентів цих цінних паперів та не призводять до

виникнення впливу на прийняття управлінських рішень щодо діяльності цих товариств. Облігації станом на кінець 2017 та 2016 років складаються з облігацій внутрішніх державних позик.

Цінні папери утримуються для цілей продажу та мають короткостроковий термін обертання. Облік цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю, яка розрахована за даними мінімального біржового курсу українських бірж.

Доказами відсутності зменшення корисності фінансових інвестицій є:

- Фінансові інвестиції в прості іменні акції українських емітентів:

- виписки від Зберігача АТ «Укрсиббанк», цінних паперів, складені станом на 31.12.2017 р., в яких цінні папери обліковуються на рахунку «427000» - цінні папери, заблоковані для торгів на фондовій біржі».

- Відсутність означених юридичних осіб – емітентів цінних паперів в реєстрі НКЦПФР, як таких, що мають ознаки фіктивності та банкрутства, що підтверджує відсутність факторів, що б ставили під сумнів платоспроможність підприємств.

9.2.2. Поточні фінансові інвестиції

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	2017	2016
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	3 640	3 793
Всього	3 640	3 793

Поточні фінансові інвестиції складаються з грошових коштів на депозитних рахунках строком більше трьох місяців та менше року. Вищезазначені фінансові активи обліковуються за справедливою вартістю. Поточні фінансові інвестиції, використання яких обмежено станом на 31.12.2017 року відсутні.

9.3. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість представлена заборгованістю за нарахованими відсотками банків.

Термін погашення заборгованості – до 31.03.2018 р.

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (за банківськими вкладками та за облігаціями)	168	132
Всього	168	132

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

9.4. Кредиторська заборгованість

Одиниця виміру, тис. грн.

Найменування	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Кредиторська заборгованість за отримані послуги	57	44
Всього кредиторська заборгованість	57	44

9.5. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду складається виключно з Пенсійних активів фонду, які формуються за рахунок пенсійних внесків Засновника фонду, інших вкладників фонду та збільшення/зменшення активів в результаті інвестування пенсійних активів. Пенсійні активи фонду за вирахуванням зобов'язань відображаються в балансі в рядку «Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду». Вся сума розподілена між учасниками фонду, що відображено в системі персоніфікованого обліку Фонду.

Зміни чистої вартості активів Фонду відображено в таблиці: *Одиниця виміру, тис. грн*

Найменування	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Чиста вартість активів на початок звітної періоду	9 281	7 442
Пенсійні внески	510	717
Пенсійні виплати, переведення пенсійних активів	(68)	(31)
Збільшення вартості фінансових інструментів	1 287	1 153
Чиста вартість активів на кінець звітної періоду	11 010	9 281

9.6. Інші доходи та інші витрати

Одиниця виміру, тис. грн

Інші доходи	2017	2016
Доходи від реалізації торгових цінних паперів	12	0
Дохід від збільшення вартості торгових цінних паперів	537	521
Всього інших доходів	549	521
Інші витрати	2017	2016
Збиток реалізації торгових цінних паперів	0	(91)
Збиток від зменшення вартості торгових цінних паперів	0	0
Витрати від зміни чистої вартості фінансових інструментів (активів) фонду	(1287)	0
Всього інших витрат	(1287)	(91)

9.7. Адміністративні витрати

Одиниця виміру, тис. грн

Найменування	2017	2016
Професійні послуги (аудитор, брокер)	14	10
Професійні послуги з управління активами	304	252
Професійні послуги з адміністрування НПФ	202	168
Послуги банку	-	-
Професійні послуги Зберігача (депозитарної установи) Фонду	56	46
Всього адміністративних витрат	576	476

9.8. Фінансові доходи та витрати

Одиниця виміру, тис. грн

Найменування	2017	2016
Процентні доходи		
Дивіденди	25	6
Відсотки по депозитних рахунках в банках	701	652
Відсотки по облігаціях	588	541
Всього процентних доходів	1314	1199
Процентні витрати	-	-

Протягом 2017 року Фонд отримав дивіденді від ПАТ «Державна енергогенеруюча компанія «Центренерго» в сумі 19 тис.грн. та ПАТ «Мотор Січ» в сумі 6 тис.грн.

9.9. Рух грошових коштів

9.9.1 Надходження від продажу фінансових інвестицій за 2017 та 2016 роки в сумі 2714 тис.грн та 1366 тис.грн відповідно представлено у вигляді загальної вартості продажу торгових цінних паперів.

9.9.2 Надходження від отриманих: відсотків за 2017 та 2016 роки в сумі 1282 тис.грн та 1173 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання нарахованих відсотків за депозитами та облигаціями.

9.9.3 Надходження від отриманих: дивідендів за 2017 та 2016 роки в сумі 25 тис.грн та 6 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання дивідендів.

9.9.4 Придбання фінансових інвестицій за 2017 та 2016 роки в сумі 3323 тис.грн та 1294 тис.грн відповідно представлено у вигляді собівартості проданих торгових цінних паперів.

9.9.5 Інші надходження (інвестиційна діяльність) за 2017 та 2016 роки в сумі 2806 тис.грн та 1580 тис.грн відповідно представлено у вигляді надходження (переміщення) грошових коштів, за продані цінні папери, з рахунку грошових коштів, які блокуються для торгів на біржі, на поточний рахунок.

9.9.6 Інші платежі (інвестиційна діяльність) за 2017 та 2016 роки в сумі 3218 тис.грн та 5577 тис.грн відповідно представлено у вигляді переведення (переміщення) грошових коштів, з поточного рахунку на рахунок для торгів на біржі для торгівлі цінними паперами та сплата за послуги обслуговуючим організаціям.

9.9.7 Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності склав 510 тис.грн.

9.9.8 Інші надходження (фінансова діяльність) за 2017 та 2016 роки в сумі 510 тис.грн та 717 тис.грн відповідно представлено у вигляді отримання пенсійних внесків від вкладників Фонду.

9.9.9 Інші платежі (фінансова діяльність) за 2017 та 2016 роки в сумі 66 тис.грн та 31 тис.грн відповідно представлено у вигляді пенсійних виплат учасникам Фонду.

9.9.10 Чистий рух грошових коштів від фінансовій діяльності склав 444 тис.грн.

9.9.11 Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 730 тис.грн.

9.9.12 Залишок грошових коштів на початок періоду склав 347 тис.грн.

9.9.13 Залишок грошових коштів на кінець періоду склав 1077 тис.грн.

10. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. 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.

Єдиним засновником Фонду є ТОВ «КУА Озон».

Операції із пов'язаними сторонами протягом 2017 та 2016 років відображено в таблиці:

Одиниця виміру, тис. грн

Найменування	2017	2016
Пенсійні внески ТОВ «КУА Озон» до Фонду відповідно до Пенсійного контракту №01/0000001 від 22.01.2008р.	111	120
Винагорода ТОВ «КУА Озон» від Фонду за здійснення діяльності з управління активами Фонду відповідно до Договору № 1/07К від 01.11.07р.	304	252
Винагорода ТОВ «КУА Озон» від Фонду за здійснення діяльності з адміністрування Фонду відповідно до Договору № 01/07-А від 01.11.07р.	202	168
Всього:	617	540

При розгляді кожної пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами проводяться за ринковими цінами, використовуючи професійне судження. Основою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами.

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

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

10.3. Судові процеси

Станом на 31.12.2017 року Фонд не приймає участі у судових процесах.

10.4. Ризики

10.4.1. Кредитний ризик

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

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

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Відповідно до Інвестиційної декларації використовуються наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти відповідно до кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів упродовж останніх п'яти років.

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	5395	48,75	4653	49,90

10.4.2. Ринковий ризик

Ринковим ризиком є ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (таких як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси, тощо). Метою управління ринковим ризиком є управління позицією, яка наражається на ринковий ризик, і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів за умови досягнення оптимізації доходності та ризику.

У сфері управління ринковим ризиком керівництво КУА застосовує уніфіковані процеси, методи, правила та систему лімітів, які забезпечують послідовний підхід до управління ризиками з урахуванням умов місцевого ринку. Такі процедури дозволяють отримувати агреговані дані та надавати інформацію про основні параметри ризику.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик, інший ціновий ризик.

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

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

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

Валютні ризики Фонду виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Позиції Фонду щодо ризиків зміни курсів обміну валют станом на 31 грудня 2017 року представлені у таблиці нижче:

Одиниця виміру, тис. грн

Назва активу	Гривні	Долари США	Інші валюти	Всього
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами: відсотки за депозитами та облігаціями	168	-	-	168
Поточні фінансові інвестиції	6 182	-	-	6 182
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	3 640	-	-	3 640
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 077	-	-	1 077
Всього фінансових активів	11 067	-	-	11 067

Станом на кінець 2017 року валютний ризик відсутній, оскільки Фонд не мав активів у іноземній валюті.

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 високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, Фонд контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній та іноземній валютах з фіксованою відсотковою ставкою.

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Одиниця виміру, тис. грн

Тип активу	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Банківські депозити	1077	347
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяців)	3640	3793
Облігації внутрішньої державної позики	5 395	4 653
Всього	10 112	8 793

Керівництво КУА вважає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 1 процентний пункт. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші

параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 1 процентний пункт на вартість чистих активів Фонду.

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

Оскільки оцінка депозитів здійснюється за номіналом, то зміна ринкових відсоткових ставок вплине лише на ставки по майбутнім депозитним договорам, станом на кінець 2017 та 2016 років чутливість депозитів до зміни відсоткових ставок дуже низька, тому в таблиці «Відсоткові ризики» не наводиться.

Відсоткові ризики

Одиниця виміру, тис. грн

Тип активу	Балансова Вартість	Середньозважена ставка, %	Потенційний вплив на чисті активи Фонду в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2017 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 1,0% пункти	- 1,0% пункти
Облігації внутрішньої державної позики	5 395	11,8	-54,0	+54,0
Разом	5 395	11,8	-54,0	+54,0
На 31.12.2016 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 1,0% пункти	- 1,0% пункти
Облігації внутрішньої державної позики	4 653	19,2	-46,5	+46,5
Разом	4 653	19,2	-46,5	+46,5

10.4.3. Ризик ліквідності

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

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

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов. Періоди виплат по фінансових активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року представлені таким чином:

Одиниця виміру, тис. грн

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Всього
1	2	3	3	3	4
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	168	-	-	-	168
Поточні фінансові інвестиції	-	6182			6182

Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	-	-	797	2843	3640
Грошові кошти та їх еквіваленти	1077	-	-	-	1077
Всього активів	1 245	6 182	797	2843	11 067
Інші зобов'язання	57	-	-	-	57
Всього зобов'язань	57	-	-	-	57

Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Всього
1	2	3	3	3	4
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	132	-	-	-	132
Поточні фінансові інвестиції	-	5 053			5 053
Поточні фінансові інвестиції (грошові кошти на депозитних рахунках, строк яких більше 3 місяці)	-	-	2252	1541	3793
Грошові кошти та їх еквіваленти	347	-	-	-	347
Всього активів	4 272	5 053	2252	1541	9 325
Інші зобов'язання	44	-	-	-	44
Всього зобов'язань	44	-	-	-	44

10.5. Інформація за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

- який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);
- операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;
- про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним і єдиним операційним сегментом Фонду є діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь Учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснення пенсійних виплат Учасникам Фонду.

Розмір накопичених пенсійних внесків Фонду відображено наступним чином:

Найменування	За 2017 рік		За 2016 рік	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
Отримано та переведено пенсійних внесків	510	100	717	100

10.6. Події після дати Балансу

Суттєвих подій, що відбулися після дати балансу та які могли б вплинути на показники фінансової звітності та які вимагають коригування фінансової звітності за 2017 рік не було, події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття не було.

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

10.7. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» (далі – МСБО 29) на фінансову звітність Фонду

Враховуючи офіційні дані державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015-2017 роки склав 83,136%, що не перевищує 100% тому керівництво за результатами 2017 року прийняло рішення не проводити перерахунок із застосуванням норм МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Директор ТОВ «КУА ОЗОН»



Ісупов Д.Ю.

Головний бухгалтер ТОВ «КУА ОЗОН»

Берлізева Н.М.

Голова ради ВППФ «Лаурус»



Ісупов Д.Ю.

Доставлено та повному підтвердженню
Директор ТОВ «Аудит-Стандарт»
В.М. Титаренко

