

**Інформаційний проспект недержавного пенсійного фонду
Відкритого недержавного пенсійного фонду «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ
ФОНД»**

1. Інформація про недержавний пенсійний фонд

Повне найменування	Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний фонд»		
Місцезнаходження	03151, м.Київ, вул.Ушинського, 40		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35532454		
Код території за КОАТУУ	8038900000		
Дата державної реєстрації	23.10.2007, А01 №300514		
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	12102110, ПФ № 101		
Банківські реквізити	р/р № 26508268806 в ПАТ АБ «Укргазбанк», МФО 320478		
Електронна адреса	info@ukrfunds.com.ua		
Поштова адреса	03151, м.Київ, вул.Ушинського, 40		
Контактні реквізити	телефон	факс	E-mail
	(044) 200-10-60	(044) 200-10-61	info@ukrfunds.com.ua

2. Інформація про засновників недержавного пенсійного фонду

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (у разі, якщо засновником є юридична особа)
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фідеміус»	39760777

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується недержавний пенсійний фонд

Юридична особа відповідно до переліку*	Повне найменування	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Дата та номер ліцензії на провадження відповідного виду діяльності, найменування органу, що її видав	Місцезнаходження	Дата укладення договору з радою пенсійного фонду
АДМ	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ»	34690716	29.12.2008р. АБ №115994 Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	03151, м. Київ, вул. Ушинського, 40	19.12.2007р .
КУА	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ»	34690716	23.12.2011р. АГ №580049 Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	03151, м. Київ, вул. Ушинського, 40	19.12.2007р .
З	Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк»	23697280	28.08.2013р. АЕ №263236 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	03087, м. Київ, вул.Єрванська, 1	25.08.2015р .
А	Товариство з обмеженою	39264919	10.09.2015р.	01103, м. Київ, вул.	03.01.2017р

	відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІОН-АУДИТ»		№0157 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Професора Підвисоцького, 6-В	.
--	---	--	---	---------------------------------	---

* Перелік юридичних осіб, щодо яких складається інформація:

АДМ - адміністратор; КУА - особа, що здійснює управління активами; З - зберігач; А - аудитор (аудиторська фірма).

Додаток 2

до Положення про оприлюднення інформації про
діяльність недержавного пенсійного фонду

Відомості про результати діяльності недержавного пенсійного фонду

станом на 31 грудня 2017 р.

Відкритого недержавного пенсійного фонду «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД», 35532454

(повне найменування недержавного пенсійного фонду, код за ЄДРПОУ)

1. Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітнього року	Наростаючим підсумком на кінець звітнього року
1	2	3	4
Частина перша			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	5947576,98	9012325,73
кошти, за рахунок яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	011	0	0
ощадні (депозитні) сертифікати банків	012	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	020	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	021	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	030	8406502,69	7339341,65
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти	040	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	0	0
Акції українських емітентів	050	0	0
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), з них	070	0	0
акції іноземних емітентів, визначених відповідно до Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення"	071	0	0
облігації іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом, визначеним відповідно до законодавства	072	0	0
Іпотечні цінні папери	080	0	0
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	081	0	0
Об'єкти нерухомості	090	19011631	21520783
Банківські метали	100	0	0

Дебіторська заборгованість	110	118401,34	107190,59
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	1078000	1678000
Загальна сума інвестицій фонду (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040 + р. 050 + р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110 + р. 120)	130	34562112,01	39657640,97
Кошти на поточному рахунку	140	0	6400,70
Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	34562112,01	39664041,67
Частина друга			
Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):	160	0	0
неперсоніфіковані внески	161	0	0
заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі	170	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	171	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	172	0	0
Заборгованість з відшкодування нарахованих, але не здійснених оплат витрат пенсійного фонду	180	96247,30	159652,92
Заборгованість щодо розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	100000	9103,85
Загальна сума зобов'язань фонду	200	196247,30	168756,77
Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)	210	34365864,71	39495284,90

2. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду

Одиниця виміру, грн.

Показники	Код рядка	Дані на початок звітного року	Усього за останній звітний рік	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4	5
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду	1	X	X	34365864,71
Частина перша				
1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб	010	154949,00	53400	208349
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб	030	317858,33	70232,20	388090,53
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	040	33199500,02	4089254,87	37288754,89
Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)	050	33672307,35	4212887,07	37885194,42
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062):	060	3426801,87	3457055,85	6883857,72
пенсійні виплати на визначений строк	061	1581372,92	2155368,15	3736741,07

одноразові пенсійні виплати	062	1845428,95	1301687,70	3147116,65
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	070	323032,38	414935,28	737967,66
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	0	0	0
Для оплати договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника	090	0	0	0
Перераховано пенсійних коштів до банку для відкриття депозитного пенсійного рахунку	100	0	0	0
Заборгованість недержавного пенсійного фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 111 + р. 112), у тому числі:	110	0	0	0
заборгованість з перерахування пенсійних коштів до іншої установи (іншого пенсійного фонду, страховика, банку)	111	0	0	0
заборгованість за нарахованими, але не здійсненими поточними пенсійними виплатами (за договорами виплати пенсії на визначений строк або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників))	112	0	0	0
Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110)	120	3749834,25	3871991,13	7621825,38
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	0	0	0
Частина друга				
Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:				
1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	1075110,55	-1086485,94	-11375,39
дохід від продажу	141	307,74	0	307,74
переоцінка	142	1074802,81	-1086485,94	-11683,13
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства (р. 151 + р. 152):	150	0	0	0
дохід від продажу	151	0	0	0
переоцінка	152	0	0	0
Облігації місцевих позик (р. 161 + р. 162):	160	0	0	0
дохід від продажу	161	0	0	0
переоцінка	162	0	0	0
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти України (р. 171 + р. 172):	170	71856,79	0	71856,79
дохід від продажу	171	0	0	0
переоцінка	172	71856,79	0	71856,79
Акції українських емітентів	180	-58423,25	0	-58423,25

(р. 181 + р. 182):				
дохід від продажу	181	2485,26	0	2485,26
переоцінка	182	-60908,51	0	-60908,51
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав (р. 191 + р. 192):	190	0	0	0
дохід від продажу	191	0	0	0
переоцінка	192	0	0	0
Акції іноземних емітентів (р. 201 + р. 202):	200	0	0	0
дохід від продажу	201	0	0	0
переоцінка	202	0	0	0
Облігації іноземних емітентів (р. 211 + р. 212):	210	0	0	0
дохід від продажу	211	0	0	0
переоцінка	212	0	0	0
Іпотечні цінні папери (р. 221 + р. 222):	220	0	0	0
дохід від продажу	221	0	0	0
переоцінка	222	0	0	0
Об'єкти нерухомості (р. 231 + р. 232):	230	1678631	4709152	6387783
дохід від продажу	231	0	0	0
переоцінка	232	1678631	4709152	6387783
Банківські метали (р. 241 + р. 242):	240	0	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	0	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	-1165417,02	0	-1165417,02
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (із зазначенням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	0	0	0
Усього (р. 140 + р. 150 + р. 160 + р. 170 + р. 180 + р. 190 + р. 200 + р. 210 + р. 220 + р. 230 + р. 240 + р. 250 + р. 260 + р. 270)	280	1601758,07	3622666,06	5224424,13
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	290	1370428,11	1122062,10	2492490,21
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	992192,26	1803912	2796104,26
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	992192,26	1803912	2796104,26
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0	0	0
Облігацій місцевих позик:	303	0	0	0

облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	0	0	0
цінних паперів, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	305	0	0	0
облігацій іноземних емітентів	306	0	0	0
іпотечних цінних паперів	307	0	0	0
Дивіденди від (р. 311 + р. 312):	310	94,00	0	94,00
акцій українських емітентів	311	94,00	0	94,00
акцій іноземних емітентів	312	0	0	0
Плата за користування об'єктами нерухомості	320	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, розміщені у банківських металах	330	0	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	0	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	0	0	0
Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)	360	2362714,37	2925974,10	5288688,47
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	1782200	0	1782200
Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів				
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р. 381 + р. 382 + р. 383 + р. 384), з них:	380	818419,02	1276400	2094819,02
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	818419,02	1276400	2094819,02
агентські послуги, пов'язані з функціонуванням недержавного пенсійного фонду	382	0	0	0
рекламні послуги	383	0	0	0
витрати на оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду	384	0	0	0
Винагорода за надання послуг з управління активами недержавного пенсійного фонду	390	250515,05	182200	432715,05
Оплата послуг зберігача	400	124840,85	134221,56	259062,41
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	30000	17000	47000
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), з них:	420	69164,2	2970	72134,20
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	69164,2	2970	72134,20
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	0	0	0
Оплата нотаріальних послуг	430	759	30000	30759
Витрати на ведення обліку та	440	0	0	0

перереєстрацію прав власності на нерухомість				
Оплата послуг з оцінки об'єктів інвестицій у порядку, передбаченому законодавством	450	0	42450	42450
Оплата послуг, пов'язаних з використанням (експлуатацією) нерухомого майна	460	9462,71	29874,35	39337,06
Плата за підтвердження організатором торгівлі звіту про виконані договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять до складу активів недержавного пенсійного фонду	470	120,00	0	120
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	480	0	45000	45000
Загальна сума витрат, що відшкодовані за рахунок пенсійних активів (р. 380 + р. 390 + р. 400 + р. 410 + р. 420 + р. 430 + р. 440 + р. 450 + р. 460 + р. 470 + р. 480)	490	1303280,83	1760115,91	3063396,74
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 490	500	4443391,61	4788524,25	9231915,86
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітної періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 500)	2	X	X	39495284,90
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)	3	X	X	5129420,19

3. Довідка про зміни чистої вартості активів та зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів.

Одиниця виміру, грн.

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			Чиста вартість одиниці пенсійних активів		
на початок звітної року (Ап, грн)	на кінець звітної року (Ак, грн)	зміни протягом звітної року* (За, %)	на початок звітної року (Вп, грн)	на кінець звітної року (Вк, грн)	зміни протягом звітної року** (Зв, %)
1	2	3	4	5	6
34365864,71	39495284,90	14,93	0,822357	0,933606	13,53

* Алгоритм розрахунку показника:

- 1) від чистої вартості активів на кінець звітної року (Ак) віднімається чиста вартість активів на початок звітної року (Ап);
- 2) отримана різниця ділиться на чисту вартість активів на початок звітної року (Ап);
- 3) частка від ділення множиться на 100 %.

** Алгоритм розрахунку показника:

- 1) від чистої вартості одиниці пенсійних активів на кінець звітної року (Вк) віднімається чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітної року (Вп);
- 2) отримана різниця ділиться на чисту вартість одиниці пенсійних активів на початок звітної року (Вп);
- 3) частка від ділення множиться на 100 %.

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього 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	19012	21521
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	19012	21521
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	600
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	19012	22121
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 перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за	1130	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
виданими авансами			
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	118	107
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	8406	7339
Гроші та їх еквіваленти	1165	5948	9019
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	5948	9019
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	1078	1078
Усього за розділом II	1195	15550	17543
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	34562	39664
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
Вилучений 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

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
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
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	96	160
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	100	9
Усього за розділом III	1695	196	169
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	34366	39495
Баланс	1900	34562	39664

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 перестраховування	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	5631	5202
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	5631	3420
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	1760	1061
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	6797	1415
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	6797	1415
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	2726
збиток	2195	2926	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2926	1303
Інші доходи	2240	10417	41468
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	10417	41468
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	4029
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	4029
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
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	4029
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	8557	2476
Разом	2550	8557	2476
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	2650	0	0

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	100
Надходження від повернення авансів	3020	0	11221
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1133	886
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	1782
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	-1667	-974
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-30	-9
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	-13479
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-100	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	-664	-473

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	8217	41468
необоротних активів	3205	2200	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1804	355
дивідендів	3220	0	0
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	0	1274
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-8226	-41493
необоротних активів	3260	-601	-17333
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	-1078
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-3394	-16807
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	4213	18871
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	-3872	-2867
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	341	16004
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3071	-1276
Залишок коштів на початок року	3405	5948	7224

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	9019	5948

**ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД
“УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»**

Примітки до річної фінансової звітності за МСФЗ за рік,
що закінчився 31 грудня 2017 року

**Звіт про прибутки та збитки та інші сукупний дохід за рік,
який закінчився 31 грудня 2017 року**

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4
Інші операційні доходи в т.ч.	6.1	5 631	5 202
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	6.1.1	5 631	3 420
Адміністративні витрати	6.2	(1 760)	(1 061)
Інші операційні витрати в т.ч.	6.3	(6 797)	(1 415)
<i>Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	6.3.1	(6 797)	(1 415)
Інші фінансові доходи	6.4	2 926	1 303
Інші доходи	6.5	10 417	41 468
Інші витрати	6.6	(10 417)	(41 468)
Прибуток (збиток) за рік		-	4 029

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року

	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016
1	2	3	4
Активи			
<i>Непоточні активи</i>			
Земельні ділянки	6.7	21 521	19 012
<i>в т.ч. земельні ділянки призначені для продажу</i>		18 244	-
Корпоративні права	6.8	600	-
		22 121	19 012
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.9	107	118
Права вимоги	6.10	1 078	1 078
Інвестиції доступні для продажу	6.11	7 339	8 406
Гроші та їх еквіваленти	6.12	9 019	5 948
		17 543	15 550
<i>Усього активи</i>		39 664	34 562
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Поточна кредиторська заборгованість	6.13	160	96
Інші поточні зобов'язання	6.14	9	100
<i>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	6.15	39 495	34 366
<i>Разом власний капітал та зобов'язання</i>		39 664	34 562

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

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2016
1	2	3	4

<i>I. Операційна діяльність</i>			
Надходження авансів від покупців		-	100
Надходження від повернення авансів		-	11 221
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		1 133	886
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		-	1 782
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(1 667)	(974)
Зобов'язань з податків і зборів		(30)	(9)
Витрати на оплату авансів		-	(13 479)
Витрачання на оплату повернення авансів		(100)	-
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>		<i>(664)</i>	<i>(473)</i>
<i>II. Інвестиційна діяльність</i>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		8 217	41 468
Надходження від реалізації: необоротних активів		2 200	-
Надходження від отриманих: відсотків		1 804	355
Інші надходження		-	1 274
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		(8 226)	(41 493)
необоротних активів		(601)	(17 333)
Інші платежі		-	(1 078)
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>		<i>3 394</i>	<i>(16 807)</i>
<i>III. Фінансова діяльність</i>			
Інші надходження		4 213	18 871
Інші платежі		(3 872)	(2 867)
<i>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</i>		<i>341</i>	<i>16 004</i>
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3 071	(1 276)
Залишок коштів на початок року		5 948	7 224
Залишок коштів на кінець року		9 019	5 948

1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення

1.1. Інформація про НПФ

Найменування Фонду:

українською мовою повне: ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»;

українською мовою скорочене: ВВПФ «Український пенсійний фонд»;

англійською мовою повне: ONPF «The Ukrainian Pension Fund»;

Юридичний статус ВВПФ «Український пенсійний фонд»:

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний фонд» (далі – Фонд або НПФ) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації.

Мав статус неприбуткової установи (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 21.11.2007 року, рішення № 184/15-02), виключений з реєстру неприбуткових установ рішенням № 1726584600631 від 10.07.2017 року та дата скасування ознаки неприбутковості 01.07.2017р.

Код ЄДРПОУ 35532454.

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

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

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 101 від 25.06.2009 р.

ВНПФ «Український пенсійний фонд» включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 06.12.2007 року, реєстраційний номер 12102110.

Засновники Фонду

Засновником ВНПФ «Український пенсійний фонд» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Фідеміус».

Мета діяльності ВНПФ «Український пенсійний фонд»

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

Предмет діяльності ВНПФ «Український пенсійний фонд»

Предметом діяльності ВНПФ «Український пенсійний фонд» 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 ВНПФ «Український пенсійний фонд»

Органами управління ВНПФ «Український пенсійний фонд» є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено.

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

Адміністратор, компанія з управління активами, зберігач Фонду

Адміністрування Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди» (далі – Адміністратор) відповідно до договорів: на адміністрування № А-1 від 19.12.2007 року. Адміністратор діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АБ № 115994, видана Нацкомфінпослуг 29.12.2008 року, строк її дії – безстрокова. Провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів; Місцезнаходження Адміністратора: 03151, м. Київ, вул. Ушинського, буд. 40.

Управління активами Фонду виконує Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди» (далі – КУА) відповідно до договорів: на управління активами № У-1 від 19.12.2007 року. КУА діє на підставі таких ліцензій:

ліцензія серії АГ № 580049, видана НКЦПФР 23.12.2011 року, строк її дії – безстрокова. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами).

Місцезнаходження КУА: 03151, м. Київ, вул. Ушинського, буд. 40.

Зберігачем ВНПФ «Український пенсійний фонд» є Публічне акціонерне товариство «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – Зберігач), який надає Фонду відповідні послуги згідно з договором № 3/2015 від 25.08.2015 року.

Зберігач діє на підставі ліцензії серії АЕ № 263238, виданої ДКЦПФР 28.08.2013 року.

Місцезнаходження Зберігача: 03087, м. Київ, вул. Єрванська, буд.1.

1.1.1. Опис програми пенсійного забезпечення ВНПФ «Український пенсійний фонд».

Ведення персоніфікованого обліку учасників пенсійних фондів Адміністратором пенсійних фондів ведеться за допомогою ліцензійного програмного забезпечення «АТЛАС СПО» за допомогою якого :

- здійснюється облік пенсійних внесків;
- проводиться розподіл пенсійного внеску, який сплачується на користь учасників, за індивідуальними пенсійними рахунками таких учасників;
- обчислюється сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику фонду шляхом множення кількості одиниць пенсійних активів фонду, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, на чисту вартість одиниці пенсійних активів фонду;
- обліковується та відображається на індивідуальних пенсійних рахунках учасників фонду загальна кількість одиниць пенсійних активів фонду, що належить кожному учаснику фонду;
- міститься інформація щодо кожного учасника фонду, вкладників фонду, які здійснюють внески на користь учасника фонду,
- Фондом зареєстровано наступні пенсійні схеми: Пенсійна схема №1 «Вкладник-юридична особа», Пенсійна схема № 2 «Вкладник-фізична особа на свою користь», Пенсійна схема № 3 «Вкладник-фізична особа на користь іншої фізичної особи».
- Фонд 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.

Вкладники та учасники Фонду

Учасниками ВВПФ «Український пенсійний фонд» є фізичні особи, на користь яких 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 пенсії на визначений строк.

Кількість учасників на 31.12.17 р. становить 422 (чол).

Вкладниками ВВПФ «Український пенсійний фонд» є юридичні та фізичні особи, які здійснюють пенсійні внески до Фонду на користь учасників.

Умови припинення пенсійної програми

Програма може бути припинена, якщо ліквідовані всі засновники або не залишилося жодного учасника.

Порядок укладення пенсійних контрактів з ВВПФ «Український пенсійний фонд».

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

Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування

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

ВВПФ «Український пенсійний фонд» 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.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів ВВПФ «Український пенсійний фонд», облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника НПФ. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста

вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

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 безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише в безготівковій формі.

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

Пенсійні активи Фонду

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

Пенсійні активи ВВПФ «Український пенсійний фонд» складаються із:

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

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

Інвестиційна декларація

Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику ВВПФ «Український пенсійний фонд». В Інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів Фонду та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених Законом. Інвестиційна декларація ВВПФ «Український пенсійний фонд» та зміни до неї розробляються і 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

h Чисті активи Фонду на 31.12.2017 року – 39 495 тис. грн.

h Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2017 рік становить 4 213 тис. грн, у тому числі сума переведення пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів 4 089 тис. грн.

h Переоцінка довгострокових зобов'язань Фонду в 2017 році, становить 4 788 тис. грн.

h За звітний 2017 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 3 872 тис. грн.

h Приріст чистих активів Фонду за 2017 рік – 5 129 тис. грн.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»;

Примітки до річної окремої фінансової звітності за МСФЗ за рік, що закінчився 31.12.2017 р.

фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

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

При формуванні фінансової звітності Фонд керувався також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, тому відхилення при заокругленні можливе в межах однієї тисячі.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Фонду затверджена до випуску (з метою оприлюднення) рішенням Ради Фонду 22 січня 2018 р.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

2.6. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які набувають чинності 01 січня 2018 року.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то Радою Фонду прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Фонду за період, що закінчується 31 грудня 2017 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

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

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

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

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

3.2. Суттєві облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою ВВПФ «Український пенсійний фонд» 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), Рада НПФ 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.

Облікова політика Фонду розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Фондом раніше дати набуття чинності.

Фінансова звітність ВВПФ «Український пенсійний фонд» за МСФЗ складається і подається Адміністратором Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді ВВПФ «Український пенсійний фонд».

Перелік та назви форм фінансової звітності ВВПФ «Український пенсійний фонд» 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 у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

3.3. Пенсійні активи, зобов'язання

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються коштів на поточних рахунках та 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 визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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

Депозити

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

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ 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.

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.

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

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

Боргові цінні папери

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

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

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

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

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

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

Інструменти капіталу

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

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

Акція – це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються акціонерного товариства, у тому числі право на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств, і законодавством про інститути спільного інвестування. МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Дебіторська заборгованість

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ 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.

Зобов'язання

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед його учасниками відповідно до статті 1 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСБО № 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". За своєю суттю, і відповідно до порядку відображення у фінансовій звітності, пенсійні кошти є фінансовими зобов'язаннями, що носять довгостроковий характер.

Оцінка довгострокових зобов'язань перед учасниками Фонду здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається відповідно до ст.51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Показник чистої вартості активів включається до фінансової звітності недержавного пенсійного фонду у складі зобов'язань окремим розділом.

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

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

НПФ 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.

Доходи

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності 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) НПФ передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до НПФ 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 НПФ, 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.

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

Витрати

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

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

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

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

3.4. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій.

Зміни і доповнення до облікової політики Фонду можуть бути внесені виключно якщо а) вимагається МСФЗ, або б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНЕНІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

ВНПФ «Український пенсійний фонд» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Фонду. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні

операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2016 року переоцінка земельних ділянок здійснювалась з залученням незалежного оцінювача.

ТОВ «Інжиніринговий центр «Екскон»:

- Звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 2,667 га, кадастровий номер: 3221284000:02:002:0004, за адресою: Київська область, Броварський р-н, Княжицька с/рада. Станом на 27.12.2017р. ринкова вартість об'єкта оцінки складає, без ПДВ 3 276 610 (три мільйони двісті сімдесят шість тисяч шістсот десять гривень 00 копійок).

- Звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 6,5938 га, кадастровий номер: 3221284000:02:002:5006, за адресою: Київська область, Броварський р-н, Княжицька с/рада. Станом на 27.12.2017р. ринкова вартість об'єкта оцінки складає, без ПДВ 8 098 921 (вісім мільйонів дев'яносто вісім тисяч дев'ятсот двадцять одна гривня 00 копійок).

- Звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 7,973 га, кадастровий номер: 3221284000:02:002:5008, за адресою: Київська область, Броварський р-н, Княжицька с/рада. Станом на 27.12.2017р. ринкова вартість об'єкта оцінки складає, без ПДВ 10 145 252 (десять мільйонів сто сорок п'ять тисяч двісті п'ятдесят дві гривні 00 копійок).

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.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	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, ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює чистій вартості активів	Ринковий, дохідний	Стаття 51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)		(ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)			
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Дата оцінки	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Земельні ділянки	-	-	-	-	21 521	19 012	21 521	19 012
Корпоративні права	-	-	-	-	600	-	600	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	-	-	7 339	8 406	-	-	7 339	8 406
Гроші та їх еквіваленти	-	-	9 019	5 948	-	-	9 019	5 948
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	107	118	107	118

Права вимоги	-	-	-	-	1 078	1 078	1 078	1 078
Разом актив	-	-	16 358	14 354	23 306	20 208	39 664	34 562
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	169	196	169	196
Разом зобов'язання	-	-	-	-	169	196	169	196

5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го рівня ієрархії.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 2-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2016р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2017р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Гроші та їх еквіваленти	5 948	3 071	9 019	
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	8 406	19	7 339	-1086 (витрати від зміни справедливої вартості ЦП)

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2017 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Права вимоги	1 078	-	1 078	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	118	(11)	107	
Корпоративні права	-	600	600	
Земельні ділянки	19 012	(2 200)	21 521	+4709 (дохід від зміни справедливої вартості ЦП)
Поточна кредиторська заборгованість	196	(27)	169	

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	7 339	8 406	7 339	8 406
Корпоративні права	600	-	600	-
Гроші та їх еквіваленти	9 019	5 948	9 019	5 948
Права вимоги	1 078	1 078	1 078	1 078
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих	107	118	107	118

доходів				
Земельні ділянки	21 521	19 012	21 521	19 012

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

6.1. Інші операційні доходи в т.ч.

	2017	2016
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	5 631	3 420
Одержані штрафи	-	1 782
Всього	5 631	5 202

6.1.1. Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю

	2017	2016
від дооцінки акцій	-	5
від дооцінки облігацій підприємств	-	112
від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	917	1 571
від дооцінки земельної ділянки	4 714	1 732
Всього	5 631	3 420

6.2. Адміністративні витрати

	2017	2016
Послуги з адміністрування	1 276	772
Послуги з управління активами	182	119
Послуги аудиторів	17	12
Послуги зберігача	134	101
Оцінка земельних ділянок	43	-
Розподіл земельних ділянок	45	-
Послуги нотаріуса	30	-
Послуги брокера	3	47
Податок на землю	30	10
Всього	1 760	1 061

6.3. Інші операційні витрати в т.ч.

	2017	2016

Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	6 797	1 415
Всього	6 797	1 415

6.3.1. Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю

	2017	2016
від уцінки акцій	-	33
від уцінки облігацій підприємств	-	40
від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	2 004	288
Переоцінка довгострокових зобов'язань	4 789	-
від уцінки дебіторської заборгован.	-	1 000
від уцінки земельної ділянки	4	54
Всього	6 797	1 415

6.4. Інші фінансові доходи

	2017	2016
Дохід від коштів, розміщених на депозитних банківських рахунках	1 122	947
Дохід від боргових цінних паперів ОВДП	1 804	356
Всього	2 926	1 303

6.5. Інші доходи

	2017	2016
Дохід від продажу акцій	-	30
Дохід від продажу облігацій підприємств	-	10 715
Дохід від продажу земельних ділянок	2 200	-
Дохід від продажу облігацій внутрішньої державної позики	8 217	30 723
Всього	10 417	41 468

6.6. Інші витрати

	2017	2016
Собівартість продажу акцій	-	30
Собівартість продажу облігацій підприємств	-	10 715
Собівартість продажу земельних ділянок	2 200	-
Собівартість продажу облігацій внутрішньої державної позики	8 217	30 723
Всього	10 417	41 468

6.7. Земельні ділянки

	2017	2016
31 грудня	19 012	-

обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0001 9,5га	9 390	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0004 2,6670га	2 636	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0005 7,0668га	6 986	-
<i>Придбання:</i>	-	17 334
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0001 9,5га	-	8 397
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0004 2,6670га	-	2 690
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0005 7,0668га	-	6 247
<i>Дооцінка (Уцінка):</i>	4 710	1 678
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0001 9,5га	746	993
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0004 2,6670га	641	-54
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:1006 0,4730га	-5	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5006 6,5939га	1 064	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5007 1,527га	71	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5008 7,973га	1 639	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0005 7,0668га	554	739
<i>Розподіл:</i>	-	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0001 9,5га	-10 136	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5008 7,973га	8 507	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5007 1,527га	1 629	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:1006 0,4730га	505	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5006 6,5939га	7 035	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0005 7,0668га	-7 540	-
<i>Продаж:</i>	2 200	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5007 1,527га	1 700	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:1006 0,4730га	500	-
31 грудня	21 521	19 012
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0001 9,5га	-	9 390
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0004 2,6670га	3 277	2 636

обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0005 7,0668га	-	6 986
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5008 7,973га	10 145	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5007 1,527га	-	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:1006 0,4730га	-	-
обл.Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:5006 6,5939га	8 099	-
Всього	21 521	19 012

6.8. Корпоративні права

	2017	2016
31 грудня	-	-
<i>Придбання:</i>		-
Корпоративні права ТОВ Фідеміус 10%	600	-
31 грудня	600	-
Корпоративні права ТОВ Фідеміус 10%	600	-
Всього	600	-

6.9. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

	Частка %	31 грудня 2017	Частка %	31 грудня 2016
АТ "Укресімбанк"	0,05%	20	0,08%	29
ПАТ "Ощадбанк"	0,12%	47	0,26%	89
ПАБ "АБ Укргазбанк"	0,10%	40	-	-
Всього	0,27%	107	0,34%	118

6.10. Права вимоги

	Частка %	31 грудня 2017	Частка %	31 грудня 2016
Права вимоги по депозитному договору	2,72%	1 078	3,12%	1 078
Всього	2,72%	1 078	-	1 078

6.11. Інвестиції, доступні для продажу

	Частка %	31 грудня 2017	Частка %	31 грудня 2016
ОВДП UA4000195580	-	-	24,32%	8 406
ОВДП UA4000192660	0,04%	17	-	-
ОВДП UA4000198006	18,46%	7 322	-	-
Всього	18,50%	7 339	24,32%	8 406

Інвестиції до погашення

	Термін погашення	процентна ставка до номіналу	31 грудня 2017	31 грудня 2016
ОВДП UA4000195580	04.09.2019	15,75%	-	8 406
ОВДП UA4000192660	23.01.2019	14,67%	17	-
ОВДП UA4000198006	10.06.2020	15,59%	7 322	-
Всього боргові цінні папери			7 339	8 406

6.12.Гроші та їх еквіваленти

	Частка %	31 грудня 2017	Частка %	31 грудня 2016
Депозитні вклади:				
ПАБ "АБ Укргазбанк"	9,31%	3 694	0,33%	113
АТ "Укресімбанк"	4,83%	1 919	9,64%	3 330
ПАТ "Ощадбанк"	8,58%	3 400	7,23%	2 500
ПАТ "Універсалбанк"	-	-	0,01%	5
ПАБ "АБ Укргазбанк"	0,02	6	-	-
Всього	24,72%	9 019	17,21%	5 948

6.13.Поточна кредиторська заборгованість

	2017	2016
Послуги з адміністрування	122	76
Послуги з управління активами	17	10
Послуги з незалежної оцінки	9	-
Послуги зберігача	12	10
Всього	160	96

6.14.Інші поточні зобов'язання

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
частка в статутному капіталі ТОВ "Фідеміус" 10%	9	-
ТОВ "Лев Фінанс" (Договір продажу земельної ділянки)	-	100
Всього	9	100

6.15.Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Станом на 01.12	34 366	14 332
Надходження пенсійних внесків	4 213	18 871
Виплата пенсійних внесків	3 872	2 866
Переоцінка довгострокових зобов'язань	4 788	4 029
Станом на 31.12	39 495	34 366

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.

Операції з пов'язаними сторонами.

Фонд придбав частку у статутному капіталі (в розмірі 10%) ТОВ «Фідеміус»/39760777/. Було збільшення статутного капіталу на 599 тис. грн. ТОВ «Фідеміус» /39760777/- засновник фонду.

Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

ВНПФ «Український пенсійний фонд» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

Судові процеси

Станом на звітну дату ВНПФ «Український пенсійний фонд» не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

Але є третьою стороною у Справі № 910/20136/163а від 13.01.2017р. за позовом ТОВ «Фрам Ко» до Публічного акціонерного товариства «Банк «Софійський» про визнання припиненим зобов'язання за Кредитним договором № 010/32/005 від 27.03.14р., укладеним між сторонами.

Ризики

Кредитний ризик

ВНПФ «Український пенсійний 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.

Кредитний ризик: підсумкові кількісні дані на 31.12.2017

Активи	31.12.2017 р.	Частка від активів, %	31.12.2016 р.	Частка від активів, %
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-
aaBBB- (агенство Standard & Poor's підтвердило рейтинг України за національною шкалою, 10 листопада 2017 року)	7 339	18,50%	8 406	24,32%

Ринковий ризик

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

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

Аналіз чутливості до іншого цінового ризику здійснювався за фінансовими інструментами, оціненими за 1-м та 2-м рівнем ієрархії справедливої вартості.

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

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

Він здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків ВВПФ «Український пенсійний 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

Тип активу	31.12.2017 р	31.12.2016 р
Державні облигації	7 339	8 406
Депозити у банках	9 013	5 948
Разом	16 352	14 354
Частка в активах Фонду, %	41,2%	41,5%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок ВВПФ «Український пенсійний фонд» використовував історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи фонду в разі зміни відсоткової ставки	
на 31.12.2017 р.				
Можливі коливання ринкових ставок	15,6%	15,8%	25%	10%
Державні облигації у національній валюті	7 339	7 310	-1 210	872
Можливі коливання ринкових ставок	14,4%	11,6%	19,6%	7,0%
Депозити у банках у національній валюті	9 012	8 796	412	-580
Разом	16 351	x	-798	292
на 31.12.2016 р.				

Можливі коливання ринкових ставок			23,5%	13,2%
Державні облігації у національній валюті	8 407	15,67%	-658,4	207,5
Можливі коливання ринкових ставок			22%	11,5%
Депозити у банках у національній валюті	5 948	16,62%	319,9	-304,6
Разом	14 354	x	-339	-97

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. ВВПФ «Український пенсійний 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’ятнадцяти днів.

Аналіз активів та зобов’язань за строками їх погашення

	31.12.2017		31.12.2016	
	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	-	-	-
Депозити	1282	7731	-	5948
Фінансові інвестиції	-	7339	-	8406
Дебіторська заборгованість	44	63	1	217
Усього активів	1332	15133	1	14571
Поточні зобов’язання	-	1078	-	1078
Поточні зобов’язання за послуги	169	-	96	-
Розрив (активи мінус зобов’язання)	1163	14055	-95	13493

8. Події після звітної дати

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов’язань, розкриття інформації у даних Примітках у Фонді відсутні.

Голова Ради

Брагін С.О.

Генеральний директор

Захараш Т.І

Головний бухгалтер

Гончар М.П.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності та звітних даних
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ
«УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»
станом на 31.12.2017р. за 2017 р.

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

Засновникам (учасникам) та Раді ВВПФ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД»,
ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «Українські фонди».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» (код ЄДРПОУ 35532454, місцезнаходження: 03151, м.Київ, вул. Ушинського, 40) (далі по тексту – ВВПФ «УПФ» або Фонд), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) за період з 1 січня по 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду на 31 грудня 2017 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фонду, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів, етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на Розділ 4 пункт 1 Приміток до цієї фінансової звітності. Вплив економічної та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Фонду.

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання

Інформація щодо річних звітних даних

Діяльність Фонду здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, «Положення про порядок складання, формування та подання адміністратором недержавного пенсійного фонду звітності з недержавного пенсійного забезпечення», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 жовтня 2011 р. № 674 (із змінами та доповненнями), внесеними згідно з Розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (далі по тексту – Положення № 674), інших законодавчих і нормативних документів.

Управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних Фонду за 2017 рік, визначених Положенням № 674, а саме:

- " Титульний аркуш звітності про діяльність недержавного пенсійного фонду (додаток 1);
- Форма НПФ-1. Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд (додаток 2);
- Форма НПФ-2. Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (додаток 3);
- Форма НПФ-3. Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду (додаток 4);
- Форма НПФ-4. Звітні дані персоніфікованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду (додаток 5);
- Форма НПФ-5. Звітні дані про результати діяльності корпоративних і професійних недержавних пенсійних фондів (додаток 6);
- Форма НПФ-6. Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією (додаток 7);
- Форма НПФ-7. Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду (додаток 8);
- Форма НПФ-8. Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду (додаток 9);
- Форма НПФ-9. Інформація щодо зміни чистої вартості одиниці пенсійних активів (додаток 10);
- Довідка про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду (додаток 11).

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

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» як Адміністратор Фонду несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора Фонду несе відповідальність за визначення здатності Фонду продовжувати свою діяльність на

безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, до застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Аудиторами встановлено, що ТОВ КУА АПФ "Українські фонди", яке є адміністратором і компанією, що здійснює управління активами ВВПФ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД», у 2016 р. було інвестовано кошти в три земельні ділянки загальною площею 19,23 га. На 31.12.2016 р. оціночна вартість цих об'єктів складає 19012 тис. грн. Частина ділянок була реалізована в 2017 р. Оцінка активів за справедливою вартістю проводилась.

На 31.12.2017 р. оціночна вартість цих об'єктів складає 21521 тис. грн., що в загальній балансовій вартості активів Фонду складає 54,26 відсотка. Такими діями ТОВ КУА АПФ "Українські фонди" порушено п. 12 частини першої статті 49 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», абзацу десятого пункту 3.1 розділу III «Положення про вимоги до осіб, що здійснюють професійну діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), щодо складу та структури активів недержавних пенсійних фондів, яким вони управляють», затвердженого рішенням НКЦПФР від 26.04.2012 р. № 582, а саме: відсоток об'єктів нерухомості, в результаті додаткового інвестування, в активах ВВПФ «УКРАЇНСЬКИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД» значно перевищує допустиму 10-ти відсоткову межу. Дана інформація вказана у Звіті про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду»(форма НПФ-7). Управлінським персоналом ТОВ КУА АПФ "Українські фонди" надано пояснення Раді Фонду і НКЦПФР про те, що воно вживає всіх можливих заходів для якнайшвидшого вирішення вказаного питання та приведення структури і складу активів Фонду у відповідність до вимог чинного законодавства. В січні 2018 р. згідно договорів купівлі-продажу земельних ділянок від 15.01.2018 р. проведена реалізація земельних ділянок загальною площею 14,5668 га, загальна вартість правочинів складає 20 174 897,00 грн. Проведені операції приведуть у відповідність до вимог чинного законодавства структуру і складу активів Фонду та будуть відображені в звітності за 1 квартал 2018 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Директор МАП «СТОРНО» у формі ТОВ

Гук І.О.

Сертифікат аудитора серія А № 005440, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №125 від 22.07.2003р., чинний до 22.07.2018 р.

Аудитор

Ситнік В.В.

Сертифікат аудитора серія А № 002826, виданий згідно з рішенням Аудиторської палати України №46 від 02.07.1996р., чинний до 02.07.2020 р.

МАЛЕ АУДИТОРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «СТОРНО» У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Україна, 01133 м. Київ, вул. Мечникова, 14/1, к. 515, Свідоцтво АП України № 0117

«23» лютого 2018 року