

Контрольна сума FA0BBF0B61A7046464616A7DC33C5714E5D8338A

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

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		27 лютого 2017 р.	
Підприємство	Відкритий недержавний пенсійний фонд "Український пенсійний фонд"	за ЄДРПОУ	35532454
Територія	1410136300	за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	Недержавне пенсійне забезпечення	за КОПФГ	
Вид економічної діяльності	НЕДЕРЖАВНЕ ПЕНСІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	за КВЕД	66.02.0
Середня кількість працівників	—	Контрольна сума	FA0BBF0B61A7046464616A7DC33C5714E5D8338A
Адреса, телефон			
Одиниця виміру: тис.грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			
			✓

**БАЛАНС**  
(Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2016 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
<b>Нематеріальні активи</b>			
первісна вартість	1000	0	0
накопичена амортизація	1001	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1002	0	0
Основні засоби	1005	0	0
первісна вартість	1010	0	0
знос	1011	0	0
Інвестиційна нерухомість	1012	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	0	19012
Знос інвестиційної нерухомості	1016	0	19012
Довгострокові біологічні активи	1017	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1022	0	0
інші фінансові інвестиції	1030	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	0	0
Відстрочені податкові активи	1040	0	0
Гудвіл	1045	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1050	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1060	0	0
Інші необоротні активи	1065	0	0
Усього за розділом I	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	0	19012
<b>II. Оборотні активи</b>			

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
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 перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	72	118
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	7055	8406
Гроші та їх еквіваленти	1165	7224	5948
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	7224	5948
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	1078
Усього за розділом II	1195	14351	15550
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	14351	34562
<b>I. Власний капітал</b>			
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
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
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	19	96
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	100
Усього за розділом III	1695	19	196
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	14332	34366
Баланс	1900	14351	34562

Керівник

Захараш Т.І.

Головний бухгалтер

Гончар М.П.

Голова Ради Фонду

Браєвич С.О.



Контрольна сума FA0BBF0B61A7046464616A7DC33C5714E5D8338A

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Український пенсійний фонд"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2017 р.
35532454

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2016 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	5202	324
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	3420	324
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	1061	146
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	1415	500
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	1415	500
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2726	0
збиток	2195	0	322
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1303	852
Інші доходи	2240	41468	2316
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	41468	2316
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4029	530
збиток	2295	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4029	530
збиток	2355	0	0
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
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	4029	530
<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	2476	546
Разом	2550	2476	546
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Захараш Т.І.

Головний бухгалтер

Гончар М.П.

Голова Ради Фонду

Брагин С.О.



Контрольна сума FA0BBF0B61A7046464616A7DC33C5714E5D8338A

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Український пенсійний фонд"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2017 р.
35532454

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2016 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	100	0
Надходження від повернення авансів	3020	11221	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	886	240
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1782	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-974	-127
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-9	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	-13479	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-473	113
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	41468	2547
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	355	542
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	1274	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-41493	-9597
необоротних активів	3260	-17333	0
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	-1078	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-16807	-6508
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	18871	13672
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	-2867	-132
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	16004	13540
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1276	7145
Залишок коштів на початок року	3405	7224	79
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	5948	7224

Керівник

Захараш Т.І.

Головний бухгалтер

Гончар М.П.

Голова Ради Фонду

Брегін С.О.



Контрольна сума FA0BBF0B61A7046464616A7DC33C5714E5D8338A

Підприємство Відкритий недержавний пенсійний фонд "Український пенсійний фонд"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2017 р.
35532454

Звіт про власний капітал  
за 2016 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	4029	0	0	4029	0
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-4029	0	0	-4029	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник

Захараш Т.І.

Головний бухгалтер

Гончар М.П.

Голова Ради Фонду

Браєн С.О.



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

Примітки до річної фінансової звітності за МСФЗ за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року

Звіт про прибутки та збитки та інші сукупний дохід за рік,  
який закінчився 31 грудня 2016 року.

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2016	2015
1	2	3	4
Інші операційні доходи в т.ч.	6.1	5 202	324
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	6.1.1	3 420	324
Адміністративні витрати	6.2	(1 061)	(146)
Інші операційні витрати в т.ч.	6.3	(1 415)	(500)
<i>Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	6.3.1	(1 415)	(500)
Інші фінансові доходи	6.4	1 303	852
Інші доходи	6.5	41 468	2 316
Інші витрати	6.6	(41 468)	(2 316)
<b>Прибуток (збиток) за рік</b>		4 029	530
<b>УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		4029	530

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року

в тис.грн.	Примітки	31 грудня	
		2016	2015
1	2	3	4
<b>Активи</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Земельні ділянки	6.7	19 012	-
<i>Поточні активи</i>		19 012	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.8	118	72
Права вимоги	6.9	1 078	-
Інвестиції доступні для продажу	6.10	8 406	7 055
Гроші та їх еквіваленти	6.11	5 948	7 224
<b>Усього активи</b>		<b>34 562</b>	<b>14 351</b>
<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Поточна кредиторська заборгованість	6.12	96	19
Інші поточні зобов'язання	6.13	100	-
<i>Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	6.14	34 366	14 332
<b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>		<b>34 562</b>	<b>14 351</b>

**Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року**

в тис.грн.	Примітки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4
Чистий прибуток (збиток) за звітний період		4029	4029
<i>Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)</i>		(4 029)	(4 029)
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>		-	-

**Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2016	2015
1	2	3	4
<b>I. Операційна діяльність</b>			
Надходження авансів від покупців		100	
Надходження від повернення авансів		11 221	
Надходження від відсотків за залишками коштів на рахунках		886	240
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		1 782	
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(974)	(127)
Зобов'язань з податків і зборів		(9)	
Витрати на оплату авансів		(13 479)	
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>(473)</b>	<b>113</b>
<b>II. Інвестиційна діяльність</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій		41 468	2 547
Надходження від отриманих: відсотків		355	542
Інші надходження		1 274	
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		(41 493)	(9 597)
необоротних активів		(17 333)	
Інші платежі		(1 078)	
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(16 807)</b>	<b>(6 508)</b>
<b>III. Фінансова діяльність</b>			
Інші надходження		18 871	13 672
Інші платежі		(2 867)	(132)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>16 004</b>	<b>13 540</b>
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(1 276)	7 145
<b>Залишок коштів на початок року</b>		<b>7 224</b>	<b>79</b>
<b>Залишок коштів на кінець року</b>		<b>5 948</b>	<b>7 224</b>

**1.1. Інформація про пенсійний фонд та програми пенсійного забезпечення**

**1.1.1. Інформація про НПФ**

**Найменування Фонду:**

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

українською мовою скорочене: ВНПФ «Український пенсійний фонд»;

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

**Юридичний статус ВНПФ «Український пенсійний фонд»;**

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Український пенсійний фонд» (далі – Фонд або НПФ) є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, має статус неприбуткової установи (внесений до Реєстру неприбуткових організацій 21.11.2007 року, рішення № 184/15-02), яка не має на меті одержання прибутку для його наступного отримання засновником Фонду.

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

#### ***Мета діяльності ВВПФ «Український пенсійний фонд»***

ВВПФ «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 ВВПФ «Український пенсійний фонд» у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку.

#### ***Предмет діяльності ВВПФ «Український пенсійний фонд»***

Предметом діяльності ВВПФ «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 ВВПФ «Український пенсійний фонд»***

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

Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВВПФ «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 ДКРРФПУ 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 ВВПФ «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.

#### *1.1.2. Опис програми пенсійного забезпечення ВВПФ «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 31.12.16 р. становить 398.

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

За 2016 рік було залучено до Фонду одна юридична особа.

#### **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.

ВНПФ «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 ВНПФ «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 ВНПФ «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 ВНПФ «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 ВНПФ «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 31.12.2016 року – 34 366 тис. грн.

h Загальна сума надходжень пенсійних внесків до Фонду за 2016 рік становить 18 871 тис. грн, у тому числі сума переведення пенсійних коштів з інших недержавних пенсійних фондів 18 753 тис. грн.

h Інвестиційний прибуток, розподілений між учасниками Фонду в 2016 році, становить 4 029 тис. грн.

h За звітний 2016 рік здійснено пенсійних виплат на загальну суму 2 866 тис. грн.  
h Приріст чистих активів Фонду за 2016 рік – 20 034 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 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 01 січня 2016 року, 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 20 січня 2017 р.

### **2.5. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто з 01 січня по 31 грудня 2016 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 2016 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 справедливую вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення.

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

### **3.2. Суттєві облікові політики**

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».

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

Функціональною валютою вважається українська гривня.

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 справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки або залучає до оцінки незалежного оцінювача. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент провадить діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

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

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.

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

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

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

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, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

### 4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації

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

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

### 4.2. Основні припущення, оцінки та судження

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

#### *Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів*

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

ТОВ «Київський інститут оціночної діяльності»:

- Звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки № 161209-001. Земельна ділянка, загальною площею 2,667 га, кадастровий номер: 3221284000:02:002:0004, за адресою: Київська область, Броварський р-н, Княжицька с/рада. Станом на 09.12.2016р. ринкова вартість об'єкта оцінки складає, без ПДВ 2 636 194 (два мільйони шістьсот тридцять шість тисяч сто дев'яносто чотири) грн.
- Звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки № 161209-002. Земельна ділянка, загальною площею 7,0668 га, кадастровий номер: 3221284000:02:002:0005, за адресою: Київська область, Броварський р-н, Княжицька с/рада. Станом на 09.12.2016р. ринкова вартість об'єкта оцінки складає, без ПДВ 6 985 171 (шість мільйонів дев'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сто сімдесят одна) грн.
- Звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки № 161209-003. Земельна ділянка, загальною площею 9,5 га, кадастровий номер: 3221284000:02:002:0001, за адресою: Київська область, Броварський р-н, Княжицька с/рада. Станом на 09.12.2016р. ринкова вартість об'єкта оцінки складає, без ПДВ 9 390 266 (дев'ять мільйонів триста дев'яносто тисяч двісті шістьдесят шість) грн.

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 утримування фінансових інструментів*

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

## 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
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)			
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Дата оцінки	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Земельні ділянки	-	-	-	-	19 012	-	19 012	-



Інвестиції доступні для продажу ОВДП	-	6 997	8 406	-	-	-	8 406	6 997
Інвестиції доступні для продажу акцій	-	-	-	-	-	58	-	58
Гроші та їх еквіваленти	-	-	5 948	7 224	-	-	5 948	7 224
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	118	72	118	72
Права вимоги	-	-	-	-	1 078	-	1 078	-
<b>Разом актив</b>	<b>-</b>	<b>6 997</b>	<b>14 354</b>	<b>7 224</b>	<b>20 208</b>	<b>130</b>	<b>34 562</b>	<b>14 351</b>
Поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	196	19	196	19
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>196</b>	<b>19</b>	<b>196</b>	<b>19</b>

### 5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-го рівня ієрархії.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 1-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2015 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	6 622	(6 832)	-	+210 (дохід від зміни справедливої вартості ЦП)

У 2016 році цінні папери Міністерство фінансів України (Облігації внутрішніх державних позик України), які обліковуються у складі інвестицій, доступних для продажу, у сумі 375 тис.грн., були переведені з 1-го рівня ієрархії до 2-го рівня. Так як відсутні щоденні результати торгів ОВДП на вторинному ринку, можна орієнтуватись на рівень доходності при первинних розміщеннях міністерством фінансів України та на аналітичні показники Національного банку України щодо поточної вартості та рівня доходності ОВДП. Вищезазначена інформація знаходиться на офіційних сторінках в мережі інтернет: <http://www.minfin.gov.ua/news/view/informatsiia-shchodo-auksioniv-ovdp?category=borg&subcategory=obligacii-vnutrishnoi-derzhavnoi-poziki-%28ovdp%29>, [https://bank.gov.ua/files/T-bills\\_debt.xls](https://bank.gov.ua/files/T-bills_debt.xls)

### 5.4. 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 31.12.2015 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Гроші та їх еквіваленти	7 224	(1 276)	5 948	
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	375	6 959	8 406	+1072 (дохід від зміни справедливої вартості ЦП)

### 5.5. 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 31.12.2015 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2016 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиції доступні для продажу акції	58	(30)	-	-28 (витрати від зміни справедливої вартості ЦП)
Права вимоги	-	1 078	1 078	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	72	46	118	
Земельні ділянки	-	17 333	19 012	+1679 (дохід від зміни справедливої вартості ЦП)
Поточна кредиторська заборгованість	19	177	196	

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
2	3	4	5	
<b>Фінансові активи</b>				
Інвестиції доступні для продажу ОВДП	8 406	6 997	8 406	6 997
Інвестиції доступні для продажу акції	-	58	-	58
Гроші та їх еквіваленти	5 948	7 224	5 948	7 224
Права вимоги	1 078	-	1 078	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	118	72	118	72
Земельні ділянки	19 012	-	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.

	2016	2015
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	3 420	324
Одержані штрафи	1 782	-
<b>Всього</b>	<b>5 202</b>	<b>324</b>

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

	2016	2015
від дооцінки акцій	5	6
від дооцінки облігацій підприємств	112	-
від дооцінки облігацій внутрішньої державної позики	1 571	318
від дооцінки земельної ділянки	1 732	-
<b>Всього</b>	<b>3 420</b>	<b>324</b>

6.2. Адміністративні витрати

	2016	2015
Послуги з адміністрування	772	38
Послуги з управління активами	119	77
Послуги аудиторів	12	3
Послуги зберігача	101	15
Послуги брокера	47	13
Податок на землю	10	-
<b>Всього</b>	<b>1 061</b>	<b>146</b>

6.3. Інші операційні витрати в т.ч.

	2016	2015
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1 415	500
<b>Всього</b>	<b>1 415</b>	<b>500</b>

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

	2016	2015
від уцінки акцій	33	36
від уцінки облігацій підприємств	40	-
від уцінки облігацій внутрішньої державної позики	288	464
від уцінки дебіторської заборгован.	1 000	-
від уцінки земельної ділянки	54	-
<b>Всього</b>	<b>1 415</b>	<b>500</b>

6.4. Інші фінансові доходи

	2016	2015
Дохід від коштів, розміщених на депозитних банківських рахунках	947	310
Дохід від боргових цінних паперів ОВДП	356	542
<b>Всього</b>	<b>1 303</b>	<b>852</b>

#### 6.5. Інші доходи

	2016	2015
Дохід від продажу акцій	30	-
Дохід від продажу облігацій підприємств	10 715	-
Дохід від продажу облігацій внутрішньої державної позики	30 723	2 316
<b>Всього</b>	<b>41 468</b>	<b>2 316</b>

#### 6.6. Інші витрати

	2016	2015
Собівартість продажу акцій	30	-
Собівартість продажу облігацій підприємств	10 715	-
Собівартість продажу облігацій внутрішньої державної позики	30 723	2 316
<b>Всього</b>	<b>41 468</b>	<b>2 316</b>

#### 6.7. Земельні ділянки

	2016	2015
<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>	1 678	-
обл. Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0001 9,5га	993	-
обл. Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0004 2,6670га	-54	-
обл. Броварський р-н Княжицька сільська рада 3221284000:02:002:0005 7,0668га	739	-
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	-
<b>Всього</b>	<b>19 012</b>	<b>-</b>

6.8.Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

	Частка %	31 грудня 2016	Частка %	31 грудня 2015
АТ "Укрексімбанк"	0,08%	29	-	-
ПАТ "Ощадбанк"	0,26%	89	0,07%	9
ПАБ "АБ Укргазбанк"	-	-	0,11%	16
ПАТ "Банк "Софійський"	-	-	0,10%	15
ПАТ "Укрсоцбанк"	-	-	0,07%	10
ПАТ "ОТП Банк"	-	-	0,15%	22
<b>Всього</b>	<b>0,34%</b>	<b>118</b>	<b>0,50%</b>	<b>72</b>

6.9.Права вимоги

	Частка %	31 грудня 2016	Частка %	31 грудня 2015
Права вимоги по депозитному договору	3,12%	1 078	-	-
<b>Всього</b>	<b>3,12%</b>	<b>1 078</b>	-	-

6.10.Інвестиції, доступні для продаж

	Частка %	31 грудня 2016	Частка %	31 грудня 2015
ОВДП UA4000195580	24,32%	8 406		
ОВДП UA4000187280	-	-	2,43%	349
ОВДП UA4000181275	-	-	11,15%	1 600
ОВДП UA4000180582	-	-	9,37%	1 344
ОВДП UA4000184352	-	-	5,48%	787
ОВДП UA4000180400	-	-	20,32%	2 917
Акції ПАТ "Укртелеком"	-	-	0,02%	3
Акції ПАТ "Дек "Центрэнерго"	-	-	0,02%	3
Акції ПАТ "Донбасенерго"	-	-	0,01%	1
Акції ПАТ "Мотор Січ"	-	-	0,07%	10
Акції ПАТ "Укранфта"	-	-	0,05%	7
Акції ПАТ "Укрсоцбанк"	-	-	0,03%	4
Акції АТ "Райфайзен банк Аваль"	-	-	0,03%	4
Акції ПАТ "Юридичні послуги"	-	-	0,09%	13
Акції ПАТ "Еліт інвест проект"	-	-	0,09%	13
<b>Всього</b>	<b>24,32%</b>	<b>8 406</b>	<b>49,16%</b>	<b>7 055</b>

**Інвестиції до погашення**

	Термін погашення	процентна ставка до номіналу	31 грудня 2016	31 грудня 2015
ОВДП UA4000195580	04.09.2019	15,75%	8 406	-
ОВДП UA4000187280	19.10.2016	16,49%	-	349
ОВДП UA4000181275	01.06.2016	16,98%	-	1 600
ОВДП UA4000180582	27.04.2016	17,00%	-	1 344
ОВДП UA4000184352	15.06.2016	16,95%	-	787
ОВДП UA4000180400	19.04.2017	15,00%	-	2 917
<b>Всього боргові цінні папери</b>			<b>8 406</b>	<b>6 997</b>

**6.11.Гроші та їх еквіваленти**

	Частка %	31 грудня 2016	Частка %	31 грудня 2015
Депозитні вклади:				
ПАБ "АБ Укргазбанк"	0,33%	113	9,93%	1 425
АТ "Укрексімбанк"	9,64%	3 330	-	-
ПАТ "Ощадбанк"	7,23%	2 500	8,85%	1 270
ПАТ "Універсалбанк"	0,01%	5	-	-
ПАТ "ОТП Банк"	-	-	9,54%	1 370
ПАТ "Банк "Софійський"	-	-	8,79%	1 260
ПАТ "Укрсоцбанк"	-	-	9,96%	1 430
Поточний рахунок:				
ПАБ "АБ Укргазбанк"	-	-	-	-
<b>Всього</b>	<b>17,21%</b>	<b>5 948</b>	<b>50,34%</b>	<b>7 224</b>

**6.12.Поточна кредиторська заборгованість**

	2016	2015
Послуги з адміністрування	76	5
Послуги з управління активами	10	10
Послуги зберігача	10	4
<b>Всього</b>	<b>96</b>	<b>19</b>

**6.13.Інші поточні зобов'язання**

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
ТОВ "Лев Фінанс" (Договір продажу земельної ділянки )	100	-
<b>Всього</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

**6.14.Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду**

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Станом на 01.01	14 332	261

Надходження пенсійних внесків	18 871	13 673
Виплата пенсійних внесків	2 866	132
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4029	530
Станом на 31.12	<b>34 366</b>	<b>14 332</b>

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.

### Операції з пов'язаними сторонами.

Протягом звітного року операції з пов'язаними сторонами не здійснювалися.

### 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 31.12.2016

Активи	31.12.2016 р.	Частка від активів, %	31.12.2015 р.	Частка від активів, %
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-
СааЗ	-	-	6 997	48,76%
В-/Стабільний (агенство Fitch довгостроковий міжнародний рейтинг в національній валюті, дата рейтингового звіту 11.11.2016)	8 407	24,32%	-	-
без рейтингу	-	-	58	0,40%

### *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	31.12.2016 р	31.12.2015 р
Державні облігації	8 406	6 997
Депозити у банках	5 948	6 754
<b>Разом</b>	<b>14 354</b>	<b>13 751</b>
Частка в активах Фонду, %	41,5%	95,8%

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 31.12.2016 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	978	-512

#### 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

	31.12.2016		31.12.2015	
	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів	менше ніж 15 днів	більше ніж 15 днів
Грошові кошти та їх еквіваленти				
Депозити		5948	30	
Фінансові інвестиції		8406	26	13
Дебіторська заборгованість	1	217		
Усього активів	1	14 571	56	13
Поточні зобов'язання		1 078		
Поточні зобов'язання за послуги	96			
Розрив (активи мінус зобов'язання)	-95	13 493	56	13

## 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.