

до Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду

Інформаційний проспект недержавного пенсійного фонду

1. Інформація про недержавний пенсійний фонд

Повне найменування	<b>НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВЗАЄМОДОПОМОГА»</b>		
Місцезнаходження	03124, м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 8		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33146316		
Код території за КОАТУУ	8036100000		
Дата державної реєстрації	27.07.2004 р.		
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ, серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Реєстраційний номер 12100715, серія ПФ №23		
Банківські реквізити	Р/р 26509112380000 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Харків, МФО 351005		
Електронна адреса	vzaemodopomoga@iq-group.kiev.ua		
Поштова адреса	03680, м. Київ-124, бульвар Івана Лепсе, 8		
Контактні реквізити	телефон (044) 497-59-13	факс (044) 497-59-13	E-mail vzaemodopomoga@iq-group.kiev.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 «Джі. Ес. Сі. - Інформ»	31565088

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 «АЙ К'Ю – ТЕХНОЛОДЖІ»	32658026	29.10.2007 АБ № 115951 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	03680 м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 8	18.01.2005
З	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК»	09807750	08.10.2013 АЕ № 286558 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	61050, м. Харків, пр-т Московський, 60	25.01.2005
КУА	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «АЙ К'Ю – ТЕХНОЛОДЖІ»	32658026	АГ №580035 від 12.12.2011 Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку	03680, м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 8	18.01.2005
А	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ»	21662805	№ 2661 від 08.08.2013 Аудиторською палатою України	01001, м. Київ, вул. Костельна, буд. 6, кв.18	12.01.2015

\* Перелік юридичних осіб, щодо яких складається інформація:

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

Уповноважена посадова особа Адміністратора недержавного пенсійного фонду

Генеральний директор ТОВ «КУА «АЙ К'Ю-Технологжі» В.В. Жученко  
«31» грудня 2015 рокуДодаток 2  
до Положення про оприлюднення  
інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду

## ВІДОМОСТІ

про результати діяльності недержавного пенсійного фонду  
станом на 31 грудня 2015 р.НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ  
ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВЗАЄМОДОПОМОГА», 33146316  
(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 звітного року	Наростаючим підсумком на кінець звітного року
1	2	3	4
<b>Частина перша</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	1205627,85	877667,94
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	120685,62	618431,76

1	2	3	4
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	202752,72	103028,10
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041	0	0
Акції українських емітентів	050	654471,45	481419,32
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	0	0
Банківські метали	100	0	0
Дебіторська заборгованість	110	58230,66	39583,53
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
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	2241768,30	2120130,65
Кошти на поточному рахунку	140	3796,41	2590,41
Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)	150	2245564,71	2122721,06

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

1	2	3	4
<b>Частина друга</b>			
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	11883,83	13046,80
Заборгованість щодо розрахунків з продавцями за отримані, але не сплачені пенсійним фондом активи (з розбивкою за джерелами формування)	190	0	0
Загальна сума зобов'язань фонду	200	11883,83	13046,80
Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)	210	2233680,88	2109674,26

## 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	2233680,88
<b>Частина перша</b>				
<b>1. Надходження пенсійних внесків</b>				
Пенсійні внески від фізичних осіб	010	1400	0	0
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб	030	1818612,74	0	3293,87
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	040	6397701,16	0	0
Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)	050	8217713,90	0	3293,87
<b>2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду</b>				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062):	060	2529128,02	0	18085,31
пенсійні виплати на визначений строк	061	0	0	0
одноразові пенсійні виплати	062	2529128,02	0	18085,31
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	070	723963,92	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довічної пенсії	080	8583,09	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

1	2	3	4	5
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	3261675,03	0	18085,31
Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень	130	50	0	0
<b>Частина друга</b>				
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	5286,22	23595,54	32912,83
дохід від продажу	141	0	10458,6	10685,71
переоцінка	142	5286,22	13136,94	22227,12
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	197932,05	-131,20	275,38
дохід від продажу	171	257609,29	0	-2962
переоцінка	172	-59677,24	-131,20	3237,38
Акції українських емітентів (р. 181 + р. 182):	180	-1857728,51	-103923,14	-203609,56
дохід від продажу	181	123777,67	-10302,30	-12655,71
переоцінка	182	-1981506,18	-93620,84	-190953,85
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	0	0	0
дохід від продажу	231	0	0	0
переоцінка	232	0	0	0
Банківські метали (р. 241 + р. 242):	240	114544,79	0	0
дохід від продажу	241	0	0	0
курсова різниця	242	114544,79	0	0
Списання кредиторської заборгованості	250	0	0	0
Вибуття активів, які перестають відповідати такому стану, за якого вони визнаються активами (із зазначенням активу)	260	0	0	0

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

1	2	3	4	5
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-1997179,12	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	-3537144,57	-80458,80	-170421,35
2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	290	1558394,81	42960,46	181239,91
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	1557623,47	11776,37	52446,89
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	0	6540,75	30756,25
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	1557623,47	5235,62	21690,64
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	69986,94	2560,70	3592,70
акцій українських емітентів	311	69986,94	2560,70	3592,70
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	6974,40	0	0
Відсотки, нараховані на кошти, що знаходяться на поточному рахунку	340	5971,77	0	0
Дохід від користування іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	350	15455,90	0	0
Усього (р. 290 + р. 300 + р. 310 + р. 320 + р. 330 + р. 340 + р. 350)	360	3214406,99	57297,53	237279,50
3. Інші доходи (втрати) недержавного пенсійного фонду	370	126,38	0	0
Витрати, що відшкодовуються за рахунок пенсійних активів		0	0	0
Витрати на оплату послуг з адміністрування недержавного пенсійного фонду (р. 381 + р. 382 + р. 383 + р. 384), з них:	380	690790,63	16044,05	66371,98
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	690790,63	16044,05	66371,98
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	1491928,38	16044,06	66371,98
Оплата послуг зберігача	400	111110,90	1601,63	6629,37
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	16200	0	4200

1	2	3	4	5
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), з них:	420	85403,97	10000	32500
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	85383,97	10000	32500
витрат на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на цінні папери	422	20	0	0
Оплата нотаріальних послуг	430	2342,91	0	0
Витрати на ведення обліку та перереєстрацію прав власності на нерухомість	440	0	0	0
Оплата послуг з оцінки об'єктів інвестицій у порядку, передбаченому законодавством	450	0	0	0
Оплата послуг, пов'язаних з використанням (експлуатацією) нерухомого майна	460	0	0	0
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	1920	0	0
Оплата інших послуг, які не заборонені законодавством з питань недержавного пенсійного забезпечення	480	0	0	0
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	2399696,79	43689,74	176073,33
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 490	500	-2722307,99	-66851,01	-109215,18
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 500)	2	X	X	2109674,26
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)	3	X	X	-124006,62

## 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 звітного року (Ап, грн)	на кінець звітного року (Ак, грн)	зміни протягом звітного року* (За, %)	на початок звітного року (Вп, грн)	на кінець звітного року (Вк, грн)	зміни протягом звітного року** (Зв, %)
1	2	3	4	5	6
2233680,88	2109674,26	-5,56	0,528936	0,502919	-4,94

\* Алгоритм розрахунку показника:

1) від чистої вартості активів на кінець звітного року (Ак) віднімається чиста вартість активів на початок звітного року (Ап);

2) отримана різниця ділиться на чисту вартість активів на початок звітного року (Ап);

3) частка від ділення множиться на 100 %.

\*\* Алгоритм розрахунку показника:

1) від чистої вартості одиниці пенсійних активів на кінець звітного року (Вк) віднімається чиста вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного року (Вп);

2) отримана різниця ділиться на чисту вартість одиниці пенсійних активів на початок звітного року (Вп);

3) частка від ділення множиться на 100 %.

Уповноважена посадова особа,  
що здійснює управління активами недержавного пенсійного фонду  
Генеральний директор ТОВ «КУА «Ай К'ю-Технолоджі» В.В.Жученко  
«31» грудня 2015 року

Уповноважена посадова особа  
Адміністратора недержавного пенсійного фонду  
Генеральний директор ТОВ «КУА «Ай К'ю-Технолоджі» В.В.Жученко  
«31» грудня 2015 року

Уповноважена посадова особа  
зберігача недержавного пенсійного фонду  
Начальник відділу депозитарного обліку АТ «УкрСиббанк» В.М.Голінка  
«31» грудня 2015 року

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

Додаток 1

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
15	12	31
		33146316
		8038900000
		65.30

Підприємство Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємо-допомога»

за ЄДРПОУ

Територія 8036100000

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання

Фінансова діяльність

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Недержавне пенсійне забезпечення

за КВЕД

Середня кількість працівників

Адреса, телефон 03124, м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 8

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (Форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

	v

## БАЛАНС

(Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2015 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи			
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	0
Знос інвестиційної нерухомості	1016	0	0
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
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
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	12	13
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	47	27
Поточні фінансові інвестиції	1160	978	1203
Гроші та їх еквіваленти	1165	1209	880
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1209	880
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

1	2	3	4
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	2246	2123
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	2246	2123
<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
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	12	13
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	12	13

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

1	2	3	4
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	2234	2110
Баланс	1900	2246	2123

Керівник

Голова Ради НПФ «Взаємодопомога» С.В. Гриценко

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Адміністратора ТОВ «КУА «Ай К'ю Технологі»

Т.В. Токман

Керівник Адміністратора

Генеральний директор ТОВ «КУА «Ай К'ю Технологі» В.В. Жученко

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

15 | 12 | 31

Непідприємницьке товариство  
«Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» за ЄДРПОУ 33146316

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.  
Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	3
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	176	182
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	0	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	176	179
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	237	250
Інші доходи	2240	2198	5015
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	2368	5269
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	109	183
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0

1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	109	183

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	-109	-183

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	176	182
Разом	2550	176	182

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

Керівник

Голова Ради НПФ «Взаємодопомога» С.В. Гриценко

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Адміністратора

ТОВ «КУА «Ай К'ю Технологі» Т.В. Токман

Керівник Адміністратора В.В. Жученко

Генеральний директор ТОВ «КУА «Ай К'ю Технологі»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

15 | 12 | 31

Непідприємницьке товариство  
«Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» за ЄДРПОУ 33146316

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2015 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 у тому числі податку на додану вартість	3005	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

1	2	3	4
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	175	139
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-175	-136
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	172	268
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	232	215
дивідендів	3220	4	43
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	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	547	325
необоротних активів	3260	0	0

1	2	3	4
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	86
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-139	115
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	3	59
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	18	41
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-15	18
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-329	-3
Залишок коштів на початок року	3405	1209	1212
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	880	1209

Керівник

Голова Ради НПФ «Взаємодопомога» С.В. Гриценко

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Адміністратора

ТОВ «КУА «Ай К'ю Технолоджі» Т.В.Токман

Керівник Адміністратора

Генеральний директор ТОВ «КУА «Ай К'ю Технолоджі» В.В. Жученко

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

15 12 31

Підприємство

Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога»

за ЄДРПОУ

33146316

Звіт про власний капітал за 2015 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	0	0	0	0	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	0	0	0	0	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

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

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  
Голова Ради НПФ «Взаємодопомога» С.В. Гриценко  
Головний бухгалтер  
Головний бухгалтер Адміністратора  
ТОВ «КУА «Ай К'ю Технолоджі» Т.В. Токман  
Керівник Адміністратора В.В. Жученко  
Генеральний директор ТОВ «КУА «Ай К'ю Технолоджі»

Підприємство	Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога»	Дата (рік, місяць, число)	29 лютого 2016 р.
Територія	8036100000	за ЄДРПОУ	33146316
Орган державного управління		за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	Фінансова діяльність	за СПОДУ	
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення	за КОПФГ	
Одиниця виміру: тис. грн.		за КВЕД	65.30

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2015 рік

Форма № 5 Код за ДКУД 1801008

Примітки до річної фінансової звітності (І Нематеріальні активи)

Назва	Код	Залишок на початок року		Недійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Права користування природними ресурсами	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Права користування майном	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Права на знаки для товарів і послуг	030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Права на об'єкти промислової власності	040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Авторські та суміжні з ними права	050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші нематеріальні активи	070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом	080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
З рядка 080 графа 14														
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	081	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вартість створених підприємством нематеріальних активів	083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
З рядка 080 графа 5														
вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань	084	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
З рядка 080 графа 15														
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННИ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

## Примітки до річної фінансової звітності (II Основні засоби)

Назва	Код	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі:			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
Земельні ділянки	100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Машини та обладнання	130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Транспортні засоби	140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Робоча і продуктивна худоба	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Багаторічні насадження	170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші основні засоби	180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Бібліотечні фонди	190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Природні ресурси	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інвентарна тара	230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предмети прокату	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші необоротні матеріальні активи	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом	260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
З рядка 260 графа 14																		
вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
вартість оформлених у заставу основних засобів	262	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу	264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
З рядка 260 графа 5																		
вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
З рядка 260 графа 15																		
знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Примітки до річної фінансової звітності (III Капітальні інвестиції)

Назва	Код	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	280	0	0
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	0	0
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	0	0
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	0	0
Формування основного стада	320	0	0
Інші	330	0	0
Разом	340	0	0

## Примітки до річної фінансової звітності (IV Фінансові інвестиції)

Назва	Код	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в: асоційовані підприємства	350	0	0	0
дочірні підприємства	360	0	0	0

спільну діяльність	370	0	0	0
Б. Інші фінансові інвестиції в: частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	0	0	0
акції	390	-173	0	481
облігації	400	-100	0	103
інші	410	498	0	619
Разом (розд. А + розд. Б)	420	225	0	1203
З рядка 045 графа 4 Балансу				
Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:				
за собівартістю	421	0	0	0
за справедливою вартістю	422	0	0	0
за амортизованою собівартістю	423	0	0	0
З рядка 220 графа 4 Балансу				
Поточні фінансові інвестиції відображені:				
за собівартістю	424	0	0	0
за справедливою вартістю	425	0	0	1203
за амортизованою собівартістю	426	0	0	0



## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННИ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

## Примітки до річної фінансової звітності (V Доходи і витрати)

Назва	Код	Доходи	Витрати
А. Інші операційні доходи і витрати Операційна оренда активів	440	0	0
Операційна курсова різниця	450	0	0
Реалізація інших оборотних активів	460	0	0
Штрафи, пені, неустойки	470	0	0
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	0	0
Інші операційні доходи і витрати	490	0	0
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	0	0
непродуктивні витрати і втрати	492	0	0
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в: асоційовані підприємства	500	0	0
дочірні підприємства	510	0	0
спільну діяльність	520	0	0
В. Інші фінансові доходи і витрати: дивіденди	530	4	0
Проценти	540	0	0
Фінансова оренда активів	550	0	0
Інші фінансові доходи і витрати	560	233	0
Г. Інші доходи і витрати: реалізація фінансових інвестицій	570	1178	1183

Реалізація необоротних активів	580	0	0
Реалізація майнових комплексів	590	0	0
Неопераційна курсова різниця	600	0	0
Безоплатно одержані активи	610	0	0
Списання необоротних активів	620	0	0
Інші доходи і витрати	630	1020	1185
Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)	631	0	0
Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами	632	0	0

## Примітки до річної фінансової звітності (VI Грошові кошти)

Назва	Код	На кінець року
Каса	640	0
Поточний рахунок у банку	650	2
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	878
Грошові кошти в дорозі	670	0
Еквіваленти грошових коштів	680	0
Разом	690	880
З рядка 070 гр. 4 Балансу		
Грошові кошти, використання яких обмежено	691	0

## Примітки до річної фінансової звітності (VII Забезпечення і резерви)

Назва	Код	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додатково відрахування				
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	0	0	0	0	0	0	0
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо об'єктів контрактів	750	0	0	0	0	0	0	0
	760	0	0	0	0	0	0	0
	770	0	0	0	0	0	0	0
Резерв сумнівних боргів	775	0	0	0	0	0	0	0
Разом	780	0	0	0	0	0	0	0

## Примітки до річної фінансової звітності (VIII Запаси)

Назва	Код	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
Сировина і матеріали	800	0	0	0
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	0	0	0
Паливо	820	0	0	0
Тара і тарні матеріали	830	0	0	0
Будівельні матеріали	840	0	0	0
Запасні частини	850	0	0	0
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	0	0	0
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	870	0	0	0
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	0	0	0
Незавершене виробництво	890	0	0	0
Готова продукція	900	0	0	0
Товари	910	0	0	0
Разом	920	0	0	0
З рядка 920 графа 3				
Балансова вартість запасів:				
відображених за чистою вартістю реалізації	921	0	0	0
переданих у переробку	922	0	0	0
оформлених в заставу	923	0	0	0
переданих на комісію	924	0	0	0
Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)	925	0	0	0

## Примітки до річної фінансової звітності (IX Дебіторська заборгованість)

Назва	Код	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	40	0	0	40

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості	951	0	0	0	0
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами	952	0	0	0	0

## Примітки до річної фінансової звітності (X Нестачі і витрати від псування цінностей)

Назва	Код	Сума
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	0
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	0
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	0

## Примітки до річної фінансової звітності (XI Будівельні контракти)

Назва	Код	Сума
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	0
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	0
валова замовникам	1130	0
з авансів отриманих	1140	0
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	0
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	0

## Примітки до річної фінансової звітності (XII Податок на прибуток)

Назва	Код	Сума
Поточний податок на прибуток	1210	0
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	0
на кінець звітного року	1225	0
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	0
на кінець звітного року	1235	0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	0
у тому числі: поточний податок на прибуток	1241	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	0
у тому числі: поточний податок на прибуток	1251	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	0

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

Примітки до річної фінансової звітності (XIII Використання амортизаційних відрахувань)

Назва	Код	Сума
Нараховано за звітний рік	1300	0
Використано за рік - усього	1310	0
в тому числі на: будівництво об'єктів	1311	0
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	0
з них машини та обладнання	1313	0
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	0
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	0
	1316	0
	1317	0

Керівник

Голова Ради НПФ «Взаємодопомога» С.В. Гриценко

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Адміністратора

ТОВ «КУА «Ай К'ю Технолоджі» Т.В.Токман

Керівник Адміністратора В.В. Жученко

Генеральний директор ТОВ «КУА «Ай К'ю Технолоджі»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 р.

**Примітка 1. Загальна інформація про Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога».**

Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» (код за ЄДРПОУ 33146316; місцезнаходження: 03124, м. Київ, бул. Івана Лепсе, 8; дата державної реєстрації: 27.07.2004 р.; дата та номер рішення про реєстрацію фінансової установи 03.12.2004 р. №2924, реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ: 12100715) (надалі – Фонд) - юридична особа, резидент, має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь своїх учасників з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати своїм учасникам у визначеному законодавством порядку.

Виключним видом діяльності Фонду є недержавне пенсійне забезпечення.

Органами управління Фонду є збори засновників та рада Фонду.

Відповідальним за ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності Фонду відповідним органом виконавчої влади та ради Фонду є Адміністратор Фонду – Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ай К'ю – Технолоджі» (код за ЄДРПОУ 32658026; місцезнаходження: 03124, м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 8), яке провадить професійну діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів на підставі ліцензії ДКРРФПУ (серія АБ № 115951, рішення № 124 від 09.10.2007 р., дата видачі - 29.10.2007 р., безстрокова).

Управління активами Фонду здійснює компанія з управління активами Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ай К'ю – Технолоджі», яке провадить професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) на підставі ліцензії ДКЦПФР (серія АГ № 580035, дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії: 23 листопада 2011 року № 1078, дата видачі ліцензії: 12 грудня 2011 року, строк дії ліцензії: з 12 грудня 2011 року необмежений).

Зберігання активів Фонду здійснюється Зберігачем АТ «УкрСиббанк» (код за ЄДРПОУ 09807750; місцезнаходження: 61001, м. Харків, просп. Московський, 60), який здійснює професійну діяльність на підставі ліцензії НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме – діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серії АЕ № 286558 від 08.10.2013 р.

**Примітка 2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.**

Концептуальною основою цієї фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), які діють на 31.12.2015 р., та які офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики - Міністерства фінансів України.

Підготовлена звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Під час складання фінансової звітності дотримувалися також вимоги національних актів законодавства стосовно організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Фонд здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому минулому. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести у випадку, якби Фонд не зміг продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності.

Ця фінансова звітність подається в національній валюті України - українській гривні. Ця валюта є функціональною валютою Фонду (валюта первинного економічного середовища, в умовах якого працює Фонд). Всі значення наведені з округленням до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю загального призначення.

Ця фінансова звітність затверджена 08 лютого 2016 р. Радою Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога».

**Примітка 3. Суттєві аспекти облікових політик.**

Елементами фінансової звітності Фонду є активи, зобов'язання та чиста вартість активів, доходи і витрати.

Фінансова звітність складається у валюті первинного економічного середовища, в умовах якого працює Фонд (у функціональній валюті).

Основою оцінки при складанні цієї фінансової звітності є справедлива вартість.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Метою застосування методу оцінювання є визначення, якою була б ціна операції на дату оцінки в обмін між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу.

Справедливою вартістю фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента. Фінансовий інструмент є котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні та регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок - це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та достатньою обсягом, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі. Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливую вартість за умов відсутності значних змін економічних обставин після дат операції. Якщо умови змінилися з часу операції, то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилання на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добуток кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування, тобто, якщо опубліковані ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, то справедлива вартість визначається із застосуванням інших підходів та методів оцінювання. Такі методи оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включають спостережні ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливую вартість інструмента, такі як (але не виключно) вартість грошей у часі, кредитний ризик, ціни на інструмент капіталу, величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента, ризик довгострокового погашення та ризик відмови тощо.

Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

У разі, якщо утримуються активи, справедливую вартість яких визначити неможливо, така інформація із зазначенням причин розкривається окремо.

Грошові кошти, такі як кошти на поточних рахунках та еквіваленти грошових коштів визнаються, якщо відповідають критеріям визнання активу, тобто як ресурси, контрольовані Фондом в результаті минулих подій, від яких очікується надходження майбутніх економічних вигод.

Первісна оцінка грошових коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках (крім еквівалентів грошових коштів) визнаються у фінансовій звітності тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цих активів. Первісна оцінка здійснюється за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках здійснюється за справедливою вартістю. У разі зміни справедливої вартості депозитів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Боргові цінні папери визнаються, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цих активів. Первісна оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю, яка, зазвичай, дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. В подальшому боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю (ринковою) або амортизованою (вартістю з урахуванням доходності до погашення (або до викупу)). Ринкова вартість визначається за даними біржового курсу організатора торгівлі на дату розрахунку вартості активів, розрахованого та оприлюдненого відповідно до вимог законодавства, що регулює діяльність організаторів торгівлі. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Інструменти капіталу (будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань) визнаються тоді, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цих активів.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка, зазвичай, дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринкова вартість інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату оцінки. Оцінка інструментів капіталу, що перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Дебіторська заборгованість визнається, коли Фонд стає стороною контрактних положень щодо цього активу. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення. У разі суттєвого впливу фактору часу може здійснюватися дисконтування суми заборгованості. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Поточні зобов'язання Фонду визнаються, якщо існує теперішня заборгованість Фонду внаслідок минулих подій і погашення якої спричинить вибуття ресурсів, які втілюють майбутні економічні вигоди і ця заборгованість підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду та/або відсутності у Фонду безумовного права відстрочити погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після звітного періоду. Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка поточних зобов'язань також здійснюється за вартістю погашення. У разі суттєвого впливу фактору часу може здійснюватися дисконтування суми заборгованості.

Облік фінансових активів припиняється у випадку припинення прав на отримання грошового потоку від відповідного фінансового активу або за умов передачі Фондом всіх ризиків та вигод.

Звичайне придбання або продаж фінансових активів визнається за датою розрахунку.

Класифікація активів та зобов'язань Фонду на поточні та довгострокові здійснюється із застосуванням тривалості нормального операційного циклу Фонду, яка дорівнює дванадцяти місяцям.

Доходи визнаються, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності, існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод. Дохід від продажу фінансових інструментів або інших активів визнається у прибутку або збитку якщо Фонд передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на актив та не залишає за собою ефективного контролю за цими активами, якщо суму доходу та витрати, які мають бути понесені у зв'язку із продажем можна достовірно оцінити та якщо існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних із цією операцією.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Фонду (фінансові доходи, які включають відсотки та дивіденди), визнається у прибутку або збитку якщо є ймовірність надходження економічних вигод та суму доходу можна достовірно оцінити.

Прибуток або збиток, що виникає в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, обліковуються через прибуток або збиток та відображаються у звіті про сукупний дохід.

Доходи для представлення у фінансовій звітності класифікуються за функціональною ознакою за статтями, передбаченими застосованими формами фінансової звітності.

Витрати Фонду визнаються водночас із збільшенням зобов'язань або зменшенням активів.

Витрати обліковуються за методом нарахування.

Витрати для представлення у фінансовій звітності класифікуються за функціональною ознакою за статтями, передбаченими застосованими формами фінансової звітності. Додатково витрати подаються за характером витрат за статтями, передбаченими застосованими формами фінансової звітності.

Облікова політика, яка застосовувалася під час підготовки фінансової звітності за звітний період відповідає обліковій політиці, що застосовувалася для підготовки фінансової звітності за попередній звітний період.

Рекласифікації у статтях фінансової звітності за звітний рік порівняно із фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок попередніх років не здійснювалися.

**Примітка 4. Істотні облікові судження та припущення**

Розробка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає припущень та розрахунків, що впливають на застосування облікової політики та відображені суми активів і зобов'язань, а також доходів та витрат. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких робляться судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, інформація про яку недоступна з інших джерел, судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів, судження щодо справедливої вартості фінансових активів, за якими відсутній активний ринок, судження щодо виявлення ознак знецінення активів Фонду, судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі тощо.

**Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.** У випадку відсутності МСФЗ, яке застосовується до конкретної операції, іншої події або умови, застосовується судження з метою виконання вимог щодо доречності та достовірності інформації. Під час здійснення такого судження використовуються насамперед вимоги тих МСФЗ, в яких йдеться про подібні та пов'язані питання, визначеннями, критеріями визнання та концепціями оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній

основі фінансової звітності та, насамкінець, враховуються положення інших регуляторних органів та прийняті галузеві практики у випадку, якщо вони не суперечать першозастосовуваним джерелам.

**Судження щодо справедливої вартості активів Фонду.** Розрахунок справедливої вартості активів, що активно обертаються на організованих фінансових ринках здійснюється на основі поточної ринкової вартості, що сформувалася за наслідками торгівельної сесії станом на час її закриття. В усіх інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, економічної ситуації на момент оцінки, ризиків, що притаманні конкретним фінансовим інструментам та численних інших факторів із врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

**Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів Фонду.** Облікові оцінки та припущення, які застосовуються під час оцінки фінансових активів, де ринкові котирування недоступні, або взагалі відсутні активний ринок, є ключовим джерелом невизначеності оцінок.

**Судження очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.** Застосовується професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з ситуаціями навколо об'єкта інвестування, які не є підконтрольними Фонду, що може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

**Використання ставок дисконтування.** Станом на 31.12.2015 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів Фонду у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 14.91% річних.

**Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.** На кожному звітну дату здійснюється аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на наявність ознак їх знецінення. Розмір збитку від знецінення, у випадку наявності таких ознак, визнається виходячи із професійного судження за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті подій, що відбуваються після визнання фінансового активу. Протягом поточного звітного періоду не встановлено ознак знецінення активів.

**Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.** Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Фонд зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Фонд здійснював оцінку здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, фінансова звітність за 2015 рік складена на основі припущення про безперервність.

**Примітка 5. Інформація щодо застосування нових МСФЗ та їх вплив на фінансову звітність**

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовувалися всі МСФЗ, чинні станом на кінець звітного періоду, а також розглядалися нові МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, та оцінювався їх вплив на фінансову звітність, а саме:

- МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який набуває чинності з 01.01.2016 року;
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який набуває чинності з 01.01.2018 року.

Фонд не застосовує МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до набуття чинності. Дострокове застосування цього МСФЗ не вплинуло би на фінансову звітність Фонду за звітний період, оскільки дія цього стандарту не розповсюджується на сферу діяльності Фонду.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та який є обов'язковим до застосування починаючи зі звітності за 2018 рік, застосовується Фондом достроково, знецінення фінансових активів та операцій хеджування здійснюються згідно із МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

**Примітка 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

**Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.** Фонд здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань у відповідності до МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у балансі (звіті про фінансовий стан) 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 їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в 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
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в 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

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

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	Договірні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні потоки

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток. У Фонді не обліковуються активи, оцінки справедливої вартості яких використовуються закриті вхідні дані 3-го рівня.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань, і не спостережувані)		усього	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Боргові цінні папери	721	121	-	-	-	-	721	121
Інструменти капіталу	481	654	-	-	-	-	481	654
Кошти на депозитних рахунках	-	-	878	1205	-	-	878	1205

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

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2015	2014	2015	2014
Боргові цінні папери	721	121	721	121
Інструменти капіталу	481	654	481	654
Кошти на депозитних рахунках	878	1205	878	1205

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

**Примітка 7. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності**

**Розкриття інформації про активи.** Активи Фонду, представлені у фінансовій звітності у складі поточних фінансових інвестицій, грошових коштів, розміщених на поточних та вкладних банківських рахунках, дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів та іншої поточної заборгованості. Активи Фонду відображені за справедливою вартістю та вартістю з урахуванням доходності до погашення щодо боргових цінних паперів.

**Поточні фінансові інвестиції.** У статті 1160 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображені наступні фінансові активи:

	31.12.15 р.	31.12.14 р.	Зміни (+/-)
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	619	121	+498
Акції українських емітентів	481	654	-173
Облігації українських емітентів	103	203	-100
Разом	1203	978	225

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** У статті 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображені грошові кошти, розміщених на поточних та вкладних банківських рахунках:

	31.12.15 р.	31.12.14 р.	Зміни (+/-)
Грошові кошти та їх еквіваленти	880	1209	-329

**Дебіторська заборгованість.** Дебіторська заборгованість відображена у статтях 1140 та 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) наступним чином:

	31.12.15 р.	31.12.14 р.	Зміни (+/-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стаття 1140)	13	12	+1
Інша поточна дебіторська заборгованість (стаття 1155)	27	47	-20

Дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складають нараховані відсотки за депозитними вкладками, які будуть отримані в 2016 р. Інша поточна дебіторська заборгованість є заборгованістю, що пов'язана із розрахунками за операціями Фонду з цінними паперами.

Станом на 31.12.2015 у Фонду не було простроченої дебіторської заборгованості, а також заборгованості, строк погашення якої перевищує 365 днів.

**Зміни справедливої вартості фінансових активів**

	Поточні фінансові інвестиції
Облікова вартість на 01.01.2014	1212
Зміна справедливої вартості	-3
Облікова вартість на 01.01.2015	1209
Зміна справедливої вартості	-329
Облікова вартість на 31.12.2015	880

**Розкриття інформації про зобов'язання.**

**Поточні зобов'язання** Фонду представлені у статтях 1615 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) наступним чином:

	31.12.15 р.	31.12.14 р.	Зміни (+/-)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	13	12	+1

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає заборгованість з оплати послуг адміністратора, компанії, що управляє активами та зберігача Фонду.

Інші поточні зобов'язання на початок звітного року включають зобов'язання по розрахунках за операціями Фонду з цінними паперами.

Зобов'язання перед бюджетом відсутні.

**Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат.** Доходи Фонду представлені в статтях 2120, 2220 та 2240 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) наступним чином:

	2015 р.	2014 р.
Інші операційні доходи (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (відшкодування раніше списаних активів)	-	3
Інші фінансові доходи (стаття 2220 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в т.ч.:	237	250
- дивіденди	4	44
- % за борговими цінними паперами	52	46
- % за грошовими коштами, розміщеними на депозитних рахунках	181	160
Інші доходи (стаття 2240 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в т.ч.:	2198	5015
- доходи від продажу активів	1178	3092
- дохід від зростання вартості активів	1020	1923

**Витрати** Фонду представлені в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) наступним чином:

	2015 р.	2014 р.
Адміністративні витрати (стаття 2130 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (витрати на оплату послуг адміністратора, компанії, що управляє активами та зберігача Фонду, торговця цінними паперами, аудитора, організатора торгівлі)	176	182
Інші витрати (стаття 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в т.ч.:	2368	5269
- собівартість реалізованих активів	1183	3320
- збитки від зменшення вартості активів	1185	1949

**Розкриття інформації про виплати учасникам (тис.грн.)**

	2015 р.	2014 р.
Одноразові пенсійні виплати у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	18	8
Перераховані кошти до іншого недержавного пенсійного фонду у зв'язку з достроковим розірванням пенсійного контракту	-	29

**Примітка 8. Розкриття інформації щодо звіту про чисті активи, наявні для виплат**

Розрахунок чистої вартості активів за звітний рік (тис.грн.):

	31.12.15 р.	31.12.14 р.
Активи Фонду	2123	2246
Зобов'язання Фонду	13	12
Чиста вартість активів Фонду (стаття 1800 Балансу (Звіту про фінансовий стан))	2110	2234

Активи Фонду складаються з наступних типів активів (тис.грн.):

	31.12.15 р.	% від вартості активів
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	619	29,13
Акції українських емітентів	481	22,68
Облігації українських емітентів	103	4,85
Грошові кошти, в т.ч.:		
- на вкладних (депозитних) рахунках	878	41,35
- поточних рахунках	2	0,12
Дебіторська заборгованість	40	1,87
Разом	2123	100,00

Для оцінки активів використовується справедлива або амортизована вартість, яка визначається відповідно до типу активу.

Інформація щодо інвестиції, що перевищує 5% вартості активів (тис.грн.):

	31.12.15 р.	% від вартості активів
Грошові кошти на депозит. рахунку в АТ «УкрСиббанк»	118	5,55
Грошові кошти на депозит. рахунку в ПАТ «Універсал Банк»	210	9,89
Грошові кошти на депозит. рахунку в ПАТ «ОТП Банк»	200	9,42
Грошові кошти на депозит. рахунку в КРД ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»	150	7,07
Грошові кошти на депозит. рахунку в ПАТ «КРЕДОБАНК»	110	5,18

## БЮЛЕТЕНЬ. ЦІННІ ПАПЕРИ УКРАЇНИ

**Примітка 9. Розкриття інформації щодо зміни в чистих активах, наявних для виплат**

Чисті активи за 2015 рік зменшилися на 124 тис. грн. та станом на 31.12.2015 р. становили 2110 тис. грн. Зміни в чистих активах відбулися за рахунок наступних подій:

	2015 р.
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного року	2234
Пенсійні внески від роботодавця - платника	+3
Пенсійні виплати учасникам фонду	-18
Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами фонду	-170
Пасивний дохід, отриманий на активи	+237
Витрати, що відшкодовуються за рахунок активів (оплата послуг)	-176
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного року	2110
Зміни чистої вартості пенсійних активів	-124

**Примітка 10. Опис програми пенсійного забезпечення та зміни у програмі протягом звітного періоду**

Виключним видом діяльності Фонду є діяльність з недержавного пенсійного забезпечення. Пенсійні внески до Фонду сплачуються у розмірах та у порядку, встановлених пенсійним контрактом, відповідно до умов обраних пенсійних схем. Пенсійний контракт є договором між Фондом та його вкладником, який укладається від імені Фонду його адміністратором та згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника або декількох учасників Фонду за рахунок пенсійних внесків такого вкладника. Зазначені в пенсійному контракті розміри сплачуваних до пенсійного Фонду пенсійних внесків можуть змінюватися відповідно до умов обраних пенсійних схем.

Тип програми пенсійного забезпечення - програма з визначеним внеском. Внески до Фонду у звітному періоді здійснювалися юридичними особами - працедавцями (3 тис. грн.). Учасники Фонду внески не здійснюють.

Всього отримали виплати 4 учасники.

Загальна кількість учасників на початок звітного періоду - 1055, на кінець звітного періоду - 1051.

Умовою припинення програми згідно із чинним законодавством (відповідно закінчення дії пенсійного контракту) є: повне виконання вкладником Фонду своїх зобов'язань за пенсійним контрактом та укладення вкладником (учасником) Фонду договору про виплату пенсії на визначений строк з пенсійним фондом; передача пенсійних коштів учасника Фонду страховій організації відповідно до укладеного учасником Фонду договору страхування довічної пенсії; передача пенсійних коштів учасника Фонду банківській установі відповідно до укладеного учасником Фонду договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку; смерть учасника Фонду та виконання передбачених у зв'язку з цим умов; ліквідація Фонду; заміна вкладником Фонду пенсійного фонду на умовах та у порядку, передбачених чинним законодавством; ліквідація вкладника Фонду - юридичної особи, без визначення його правонаступника; дострокове розірвання контракту в порядку, передбаченому чинним законодавством.

Протягом звітного періоду змін, що стосуються програми пенсійного забезпечення не відбувалося.

**Примітка 11. Інвестиційна політика**

Інвестиційна політика Фонду полягає в інвестуванні пенсійних внесків в активи, склад та структура яких не суперечать чинному законодавству і які на погляд особи, яка здійснює управління активами, забезпечують оптимальне співвідношення між їх доходністю та надійністю.

Детальна інформація про інвестиційну політику, основні напрями інвестування та обмеження інвестиційної діяльності містяться в Інвестиційній декларації Фонду.

**Примітка 12. Розкриття інформації про ризики**

Фонд здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для іноземних інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні.

В ході діяльності Фонду його фінансові активи та зобов'язання можуть зазнавати впливу ризиків, як загальних фінансових, так і специфічних (галузевих) ризиків.

До загальних фінансових ризиків відносяться:

**Ринковий ризик** - ризик втрат вартості активів фонду внаслідок несприятливих змін ринкових цін цінних паперів, курсів іноземних валют, ринкових цін інших активів, що входять до портфелю Фонду. До ринкових ризиків відносяться відсотковий ризик, ризик коливань ринкових цін фінансових інструментів та валютний ризик. Фонд наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

**Ризик коливань ринкових цін фінансових інструментів** - 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.

На основі аналізу волатильності по ЦП, які знаходяться в портфелі Фонду, визначено, що цінний ризик для акцій українських підприємств становить +23,84%. Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях волатильності доходностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних доходностей акцій протя-

гом останніх 2 роки. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Тип активу	Балансова вартість	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на чисті активи Фонду	
		+	-	Сприятливі зміни (зростання вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2015 р.					
ПАТ «МК «Азовсталь»	30	+23,84	-23,84	+7	-7
ПАТ «Донбасенерго»	2	+23,84	-23,84	+0	-0
АТ «Мотор Січ»	104	+23,84	-23,84	+25	-25
ПАТ «ПІВНГЗК»	7	+23,84	-23,84	+2	-2
ПАТ «Райффайзен Банк Аваль»	77	+23,84	-23,84	+18	-18
ПАТ «Укрнафта»	94	+23,84	-23,84	+22	-22
ПАТ «Укрсоцбанк»	51	+23,84	-23,84	+12	-12
ПАТ «Укртелеком»	21	+23,84	-23,84	+5	-5
ПАТ «Центренерго»	95	+23,84	-23,84	+23	-23
Разом акції укр. підприємств	481			+114	-114

Основним методом оцінки ризику коливань є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

**Валютний ризик** - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів (не має прямого впливу, оскільки у Фонду немає активів або зобов'язань, номінованих в іноземній валюті).

**Відсотковий ризик** - ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Фонду, так і на справедливую 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. Здійснюється постійний моніторинг відсоткових ризиків та контроль за їх максимально допустимим розміром. У разі зростання відсоткових ризиків Фонд має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31.12.2015	31.12.2014
Банківські депозити	878	1205
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	619	121
Облігації українських емітентів	103	203
Всього	1600	1529

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок використовувалася волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 2 роки за оприлюдненою інформацією НБУ.

Обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 3,5$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,5 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Фонду в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2015 р.				
Можливі коливання ринкових ставок		+ 3,5% пункти	- 3,5% пункти	
Банківські депозити	878	14,91%	-31	+31
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	619	19,45%	-22	+22
Облігації українських емітентів	103	16,50%	-4	+4
Всього	1600		-57	+57

**Ризик ліквідності** - ризик того, що Фонд матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Контроль ліквідності здійснюється шляхом планування поточної ліквідності (аналізуються терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від діяльності Фонду).

**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;

До інших ризиків відносяться:

- проектний ризик - ризик втрат вартості активів Фонду, що пов'язані з інвестиціями в цінні папери, що не допущені до торгів на фондовій біржі або не отримали рейтингової оцінки відповідно до закону (наразі не впливає на фінансову звітність, оскільки Фонд не має таких активів);

- ризик обмеженості інструментів інвестування - ризик внесення змін у регуляторне законодавство щодо дозволених до утримання активів Фонду;

- ризик дефолту держави зі своїми зобов'язаннями – ризик втрат активів Фонду, що пов'язані з інвестиціями у державні цінні папери;  
 - ризик банкрутства емітента - ризик втрат активів Фонду, що пов'язані з інвестиціями у цінні папери окремих емітентів;  
 - ризик диверсифікації пенсійних активів – ризик порушення граничних розмірів вкладень пенсійних резервів у певний клас активів;  
 - ризик незбалансованої ліквідності – ризик втрат у разі неспроможності Фонду виконати свої зобов'язання щодо зобов'язань вимогами щодо активів;  
 - законодавчий ризик – ризик несприятливих змін законодавства у сфері недержавного пенсійного забезпечення;  
 - системний ризик – ризик, пов'язаний з неспроможністю більшості фінансових інститутів (у т.ч. банківської системи) виконувати свої зобов'язання.

Для підтримки стабільної діяльності Фонду в умовах, що склалися, вживаються усі необхідні заходи, проте подальше погіршення умов економічного середовища з достатньою вірогідністю підсилить всі вищезазначені ризики, що може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Фонду, який неможливо визначити на поточний момент.

Політика управління ризиками спрямована на виявлення та аналіз всіх вищезазначених ризиків, які можуть мати вплив на Фонд та його діяльність, визначення припустимих рівнів ризику та відповідних механізмів контролю, моніторингу та управління ризиками.

З метою обмеження впливу зазначених ризиків компанією з управління активами Фонду здійснюється постійне оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків під час провадження діяльності з управління активами Фонду.

### Примітка 13. Розкриття іншої інформації

**Розкриття інформації щодо оподаткування.** Фонд є неприбутковою установою і згідно з чинним законодавством не є платником податку на прибуток. Доходи (прибутки) Фонду використовуються виключно для реалізації мети (цілей, завдань) та напрямів діяльності, визначених його установчими документами.

**Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.** Фонд здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, отже не може бути виключено існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Фонду.

**Розкриття інформації про пов'язані сторони.** До пов'язаних сторін Фонду належать засновники та особи, що їх контролюють.

Протягом звітного періоду операцій з пов'язаними сторонами не відбувалися.

**Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання** у Фонді протягом звітного періоду не визнавалися.

**Події після дати Балансу.** Події після дати балансу, що відбувалися безпосередньо в Фонді та економічному середовищі, не мали суттєвого впливу на фінансовий стан Фонду та не є такими, що вимагали б відображення у фінансовій звітності Фонду станом на 31.12.2015 року або розкриття в даних приміток.

*Керівник Адміністратора Жученко Віктор Володимирович  
 Головний бухгалтер Адміністратора Токман Тетяна Валерівна*

### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1786, видане рішенням Аудиторської Палати України № 98 від 26.01.2001р.

Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв.18, тел./факс 486-76-49  
 ЄДРПОУ 21662805

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора)  
 щодо річної фінансової звітності та звітності  
 з недержавного пенсійного забезпечення

Непідприємницького товариства  
 «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога»  
 станом на 31 грудня 2015 року

Зміст

Звіт незалежного аудитора.....3-4  
 Звітність з недержавного пенсійного забезпечення за 2015 рік  
 Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015 року.  
 Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 рік.  
 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік.  
 Звіт про власний капітал за 2015 рік.  
 Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік

### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1786, видане рішенням Аудиторської Палати України № 98 від 26.01.2001р.

Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв.18, тел./факс 486-76-49  
 ЄДРПОУ 21662805

### ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
 у сфері ринків фінансових послуг  
 Учасникам та Раді Фонду Непідприємницького товариства  
 «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога»  
 Адміністратору ТОВ «КУА «Ай К'ю - Технолоджі»*

Ми провели аудит фінансової звітності Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» (далі – Фонд), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад облікових політик та інші пояснювальні примітки, а також звітності з недержавного пенсійного забезпечення станом на 31 грудня 2015 року, складеної відповідно до вимог 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 27.10.2011 р. № 674 (із змінами) (далі – Положення № 674). Фінансова звітність та звітність з недержавного пенсійного забезпечення складена ТОВ «Компанія з управління активами «Ай К'ю - Технолоджі» (далі – Адміністратор), що надає послуги з адміністрування Фонду, включаючи складання і подання фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення Фонду.

### Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення відповідно до вимог Положення № 674. Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність та звітність з недержавного пенсійного забезпечення не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудиторів розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення.

Аудитори вважають, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

### Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та інформацію про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України, а звітність з недержавного пенсійного забезпечення Фонду складена відповідно до вимог Положення № 674.

### Основні відомості про аудитора

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ» (код ЄДРПОУ 21662805)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм № 1786 видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 року термін дії свідоцтва продовжено до 24.09.2020 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.08.2013 року № 2661, розпорядженням Нацкомфінпослуг №3504 від 29.12.2015 року термін дії свідоцтва продовжено до 24.09.2020 року.

Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв.18.

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір від 04 лютого 2016 року № 11

Дата початку проведення аудиту: 04 лютого 2016 року

Дата закінчення проведення аудиту: 26 лютого 2016 року

*Директор ТОВ АФ «БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ» Романюк Г.В.  
 Сертифікат № 006652 виданий згідно рішення  
 Аудиторської Палати України № 209/3 від 24 грудня 2009 року.*

*Аудитор ТОВ АФ «БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ» Полонська Ю.В.  
 Сертифікат № 006620 до 16.07.2013 року згідно рішення  
 Аудиторської Палати України № 192 від 16.07.2008 року.*

26.02.2016  
 м. Київ