

## НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО «ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВЗАЄМОДОПОМОГА»

Додаток 1

до Положення про оприлюднення інформації про діяльність недержавного пенсійного фонду

## Інформаційний проспект недержавного пенсійного фонду

## 1. Інформація про недержавний пенсійний фонд

Повне найменування	НЕПІДПРИЄМНИЦЬКЕ ТОВАРИСТВО "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ВЗАЄМОДОПОМОГА"		
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	факс	E-mail
	(044) 497-59-13	(044) 497-59-13	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	Місце-знаходження	Дата укладення договору з радою пенсійного фонду
АДМ	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "АЙ К'Ю – ТЕХНОЛОДЖІ"	32658026	29.10.2007 р. 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 р. 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	12.12.2011 р. АГ №580035 Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку	03680, м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 8	18.01.2005
А	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ»	30777206	25.02.2016 р. № 465 від Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	03148, м. Київ, вул. Пшенична, 8	30.01.2017 р.

\* 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-Технолоджі"

"31" грудня 2017 року

(підпис)

В.В. Жученко

(прізвище)

М. П.

Додаток 2  
до Положення про оприлюднення інформації  
про діяльність недержавного пенсійного фонду

## ВІДОМОСТІ

про результати діяльності  
недержавного пенсійного фонду  
станом на 31 грудня 2017 р.

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 звітної року	Наростаючим підсумком на кінець звітної року
1	2	3	4
<b>Частина перша</b>			
Грошові кошти, розміщені на вкладних (депозитних) банківських рахунках, з них:	010	827894,60	1041652,47
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	1011980	1100270,12
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	031		
Облігації підприємств, емітентами яких є резиденти	040	102303,12	
у тому числі придбані за рахунок коштів, з яких здійснюються пенсійні виплати на визначений строк	041		
Акції українських емітентів	050	225750,40	252667,88
Цінні папери, дохід за якими гарантовано урядами іноземних держав	060	0	0
<b>Цінні папери іноземних емітентів (р. 071 + р. 072), з них</b>	<b>070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	14000,75	11703,52
Активи, не заборонені законодавством України (з розбивкою за видами активів)	120	0	0
<b>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)</b>	<b>130</b>	<b>2181928,87</b>	<b>2406293,99</b>
Кошти на поточному рахунку	140	0	6300,93
<b>Загальна вартість активів фонду (р. 130 + р. 140)</b>	<b>150</b>	<b>2181928,87</b>	<b>2412594,92</b>
<b>Частина друга</b>			
<b>Кредиторська заборгованість (р. 161 + р. 162):</b>	<b>160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
неперсоніфіковані внески	161	0	0
заборгованість з перерахування помилково сплачених коштів	162	0	0
<b>Заборгованість фонду з виконання зобов'язань перед учасниками та перерахування коштів (р. 171 + р. 172), у тому числі</b>	<b>170</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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	14689,83	16234,86
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	14689,83	16234,86
<b>Чиста вартість активів фонду (р. 150 - р. 200)</b>	<b>210</b>	<b>2167239,04</b>	<b>2396360,06</b>

**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
<b>Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного періоду</b>	<b>1</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>2167239,04</b>
<b>Частина перша</b>				
1. Надходження пенсійних внесків				
Пенсійні внески від фізичних осіб	010	1900	0	500
Пенсійні внески від фізичних осіб - підприємців	020	0	0	0
Пенсійні внески від юридичних осіб	030	1821906,61	0	0
Переведено кошти фізичної особи до недержавного пенсійного фонду	040	6397701,16	0	0
<b>Усього (р. 010 + р. 020 + р. 030 + р. 040)</b>	<b>050</b>	<b>8221507,77</b>	<b>0</b>	<b>500</b>
2. Виконання зобов'язань перед учасниками недержавного пенсійного фонду				
Здійснено пенсійних виплат учасникам (р. 061 + р. 062):	060	2564725,46	0	22918,84
пенсійні виплати на визначений строк	061	0	0	0
одноразові пенсійні виплати	062	2564725,46	0	22918,84
Перераховано пенсійних коштів до іншого недержавного пенсійного фонду	070	723963,92	0	0
Перераховано пенсійних коштів до страховика для оплати договорів страхування довільної 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	

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
<b>Загальний обсяг зобов'язань перед учасниками (р. 060 + р. 070 + р. 080 + р. 090 + р. 100 + р. 110)</b>	<b>120</b>	<b>3297272,47</b>	<b>0</b>	<b>22918,84</b>
<b>Витрати на оплату послуг Адміністратору, наданих учаснику за рахунок пенсійних коштів та не пов'язаних із здійсненням виплат та переведень</b>	<b>130</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Частина II</b>				
<b>Дохід (втрати) від управління активами пенсійного фонду:</b>				
<b>1. Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами пенсійного фонду</b>				
Цінні папери, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України (р. 141 + р. 142):	140	76408,77	28252,94	26393,91
дохід від продажу	141	10685,71	0	-14724,81
переоцінка	142	65723,06	28252,94	41118,72
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	197482,45	-1872,90	-2303,12
дохід від продажу	171	254647,29	-3983,10	-3983,10
переоцінка	172	-57164,84	2110,20	1679,98
Акції українських емітентів (р. 181 + р. 182):	180	-2089793,83	32321,58	122901,48
дохід від продажу	181	51578,75	803,35	2944,50
переоцінка	182	-2141372,58	31518,23	119956,98
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 статусу, за якого вони визнаються активами (із зазначенням активу)	260	0	0	0
іншими активами, не забороненими законодавством України (з розбивкою за видами активів)	270	-1997179,12	0	0
<b>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)</b>	<b>280</b>	<b>-3698536,94</b>	<b>58701,62</b>	<b>146992,27</b>
<b>2. Пасивний дохід, отриманий на активи недержавного пенсійного фонду:</b>				
дохід (втрати) від коштів, розміщених на вкладних (депозитних) банківських рахунках	290	1859332,61	32262,86	117361,76
дохід від боргових цінних паперів (р. 301 + р. 302 + р. 303 + р. 304 + р. 305 + р. 306 + р. 307):	300	1731704,54	19581,57	171062,63
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	301	131447,95	14345,95	150120,15
цінних паперів, дохід за якими гарантовано Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства	302	0	0	0
Облігації місцевих позик:	303	0	0	0
облігацій підприємств, емітентами яких є резиденти України	304	1600256,59	5235,62	20942,48
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	73939,64	0	7767,60
акцій українських емітентів	311	73939,64	0	7767,60
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	3693378,86	51844,43	296191,99
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	821810,07	17867,93	68401,10
послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду	381	821810,07	17867,93	68401,10
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	1622947,82	17867,93	68401,10
Оплата послуг зберігача	400	124189,79	1782,48	6842,20
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок недержавного пенсійного фонду	410	24800	0	6000
Оплата послуг, пов'язаних із здійсненням операцій з пенсійними активами, які надаються третіми особами (р. 421 + р. 422), з них:	420	153903,97	10500	42000
послуг торговців цінними паперами (посередника)	421	153883,97	10500	42000
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	2751914,56	48018,34	191644,40
Прибуток (збиток) від інвестування активів недержавного пенсійного фонду (р. 280 + р. 360 + р. 370) - р. 490	500	-2756946,26	62527,71	251539,86
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного періоду (р. 050 - р. 120 - р. 130 + р. 500)	2	X	X	2396360,06
Зміна чистої вартості пенсійних активів (р. 2 - р. 1)	3	X	X	229121,02

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
2167239,04	2396360,06	10,57	0,520728	0,581410	11,65

\* 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-Технологі"  
"31" грудня 2017 року

(підпис)

В.В.Жученко

(прізвище)  
М. П.

Уповноважена посадова особа Адміністратора недержавного пенсійного фонду

Генеральний директор  
ТОВ "КУА "Ай К'ю-Технологі"  
"31" грудня 2017 року

(підпис)

В.В.Жученко

(прізвище)  
М. П.

Уповноважена посадова особа зберігача недержавного пенсійного фонду

Начальник відділу депозитарного обліку  
АТ "УкрСиббанк"  
"31" грудня 2017 року

(підпис)

В.М.Голінка

(прізвище)  
М. П.

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

Підприємство	<b>Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "Взаємодопомога"</b>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		за ЄД-РПОУ	17	12	31
Територія	<b>8036100000</b>	за КОА-ТУУ	33146316		
Організаційно-правова форма господарювання	<b>Фінансова діяльність</b>	за КОПФГ	8038900000		
Вид економічної діяльності	<b>Недержавне пенсійне забезпечення</b>	за КВЕД	65.30		
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 N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**БАЛАНС**  
(Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2017 р.  
Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	0	0
<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	9	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	7
Поточні фінансові інвестиції	1160	1340	1353
Гроші та їх еквіваленти	1165	828	1048
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	828	1048
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0

Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	2182	2412
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	2182	2412
<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	15	16
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	15	16
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	2167	2396
Баланс	1900	2182	2412

**Керівник**

**Голова Ради НПФ "Взаємодопомога"**  
М.П.

**С.В. Гриценко**  
П.І.Б.

**Головний бухгалтер**  
**Головний бухгалтер Адміністратора**  
**ТОВ "КУА "Ай К'ю Технологі"**  
М.П.

**Т.В.Токман**  
П.І.Б.

**Керівник Адміністратора**  
**Генеральний директор ТОВ "КУА "Ай К'ю Технологі"**  
М.П.

**В.В. Жученко**  
П.І.Б.

Підприємство	Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсій- ний фонд "Взаємодопомога"	Дата (рік, місяць, число) за ЄД- РПОУ	КОДИ		
			17	12	31
			33146316		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2017 р.  
Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	192	176
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	192	176
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	296	242
Інші доходи	2240	1094	1223
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	1198	1214
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	75
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	75
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	75

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	192	176
Разом	2550	192	176
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"  
М.П. \_\_\_\_\_ підпис \_\_\_\_\_ С.В. Гриценко  
П.І.Б.

Головний бухгалтер  
Головний бухгалтер Адміністратора  
ТОВ "КУА "Ай К'ю Технологіж"  
М.П. \_\_\_\_\_ підпис \_\_\_\_\_ Т.В.Токман  
П.І.Б.

Керівник Адміністратора  
Генеральний директор ТОВ "КУА "Ай К'ю  
Технологіж"  
М.П. \_\_\_\_\_ підпис \_\_\_\_\_ В.В. Жученко  
П.І.Б.

Підприємство	Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсій- ний фонд "Взаємодопомога"	Дата (рік, місяць, число) за ЄД- РПОУ	КОДИ		
			17	12	31
			33146316		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2017 рік  
Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	190	175
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	-190	-175
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	630	287
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	293	245
дивідендів	3220	8	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	499	393
необоротних активів	3260	0	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	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	432	139
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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	1	1

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	23	17
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-22	-16
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	220	-52
Залишок коштів на початок року	3405	828	880
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1048	828

Керівник

Голова Ради НПФ "Взаємодопомога"

М.П.

підпис

С.В. Гриценко

П.І.Б.

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Адміністратора

ТОВ "КУА "Ай К'ю Технологі"

М.П.

підпис

Т.В.Токман

П.І.Б.

Керівник Адміністратора

Генеральний директор ТОВ "КУА "Ай К'ю

Технологі"

М.П.

підпис

В.В.Жученко

П.І.Б.

Підприємство **Непідприємницьке товариство "Відкритий недержавний пенсійний фонд "Взаємодопомога"**Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
17	12	31
33146316		

Звіт про власний капітал  
за 2017 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
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) не-контрольованої 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"  
М.П.

підпис

С.В. Гриценко  
П.І.Б.

**Головний бухгалтер**

Головний бухгалтер Адміністратора  
ТОВ "КУА "Ай К'ю Технологі"  
М.П.

підпис

Т.В.Токман  
П.І.Б.

**Керівник Адміністратора**

Генеральний директор ТОВ "КУА "Ай К'ю Технологі"  
М.П.

підпис

В.В. Жученко  
П.І.Б.

**Примітки до річної фінансової звітності за рік,  
що закінчився 31.12.2017 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 по реєстрації фінансової установи 03.12.2004 р. №2924, реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ: 12100715) (надалі – Фонд) – юридична особа, резидент, мала статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства) до 01.07.2017 р., 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 органам виконавчої влади та раді Фонду є Адміністратор Фонду – Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ай К'ю – Технологі» (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 – Технологі», 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: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12), 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 фінансової звітності Фонду, за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2017 року, які офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики - Міністерства фінансів України.

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

При підготовці фінансової звітності також враховані вимоги національних законодавчих та нормативних актів щодо 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 майбутньому. 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 02 лютого 2018 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.

Справедливу вартість 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 обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі. Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливу вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дат операції. Якщо умови змінилися з часу операції, то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилення 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 опублікованої 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 справедливу 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.

Справедливу вартість визначається без врахування витрат на продаж.

У разі, якщо утримуються активи, справедливу 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 вигід.

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 врахуванням 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 наслідком 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.

Непоточні зобов'язання Фонду перед учасниками Фонду оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість непоточних зобов'язань Фонду перед учасниками Фонду визначається та визначається відповідно до ст.51 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та дорівнює чистій вартості активів Фонду.

Різниця від переоцінки вартості зобов'язань Фонду перед учасниками Фонду, що збільшує зобов'язання Фонду, включається до витрат Фонду звітного періоду.

Різниця від переоцінки вартості зобов'язань Фонду перед учасниками Фонду, що зменшує зобов'язання Фонду, включається до доходів Фонду звітного періоду або сторнує витрати Фонду звітного періоду.

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 переадає 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 нарачування.

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 загалом відповідає обліковій політиці, що застосовувалася для підготовки фінансової звітності за попередній звітний період, з урахуванням уточнень щодо визнання доходів і витрат від зміни чистої вартості активів при формуванні фінансової звітності недержавних пенсійних фондів України.

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**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає припущень та розрахунків, що впливають на застосування облікової політики та відображенні 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 об'єктивними 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.

Фонд здійснює свою діяльність у умовах політико-економічної ситуації в Україні, яка погіршується протягом останніх років і характеризується поглибленням існуючої в країні економічної кризи. До внутрішніх факторів економічної деградації, які склалися декілька років поспіль (руйнування традиційних промислових підприємств, зруйнування грошової системи, банкрутство банківського сектора, стагнація фондового ринку, деструктивні регулювальні дії, в тому числі у питаннях оподаткування) додаються зовнішні (такі як стрімкий відплив іноземного капіталу з України, дефіцитний міжнародний валютний оборот, втрата ринків, війна на сході країни), які посилюють та прискорюють тенденції падіння. Такий склад негативних чинників говорить, що економіка потрапила у тривалу кризу.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку в цілому та, відповідно, й на її важливу складову - сферу недержавного пенсійного забезпечення, внаслідок погіршення платоспроможності юридичних та фізичних осіб - потенціальних вкладників, стрімкого зменшення інструментів інвестування як вна-

слідок погіршення фінансового стану емітентів, які залучають ресурси фондового ринку для власного розвитку, так і внаслідок зміни діючого законодавства.

І хоча керівництво адміністратора та керівництво компанії з управління активами Фонду вважають, що вживають належні заходи на підтримку стабільної ситуації у економічному середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Фонду, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо, отже майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від їх оцінки керівництвом адміністратора та керівництвом компанії з управління активами Фонду.

**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 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 обертуються на організованих фінансових ринках здійснюється на основі поточної ринкової вартості, що сформувався за наслідками торгівельної сесії станом на час її закриття. У всіх 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 відсутній 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 31.12.2017 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів Фонду у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 13,22% річних.

**Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.** На кожну 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 2017 рік складена на основі припущення про безперервність.

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

Під час підготовки фінансової звітності за звітний період застосовувалися всі МСФЗ, чинні станом на кінець звітного періоду, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, а також розглядалися всі нові МСФЗ, але оцінка впливу на фінансову звітність Фонду здійснювалася стосовно тих МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

**МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».** У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та усі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація і оцінка, знецінення та облік хеджування. Стандарт набирає чинності для річних звітих періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» застосовується Фондом достроково.

**МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».** Цей стандарт був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, які будуть застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Після того, як рада з МСФЗ закінчить роботу над поправками, які відкладуть дату набрання силу на один рік для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування. Наразі Фонд оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

**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
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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Боргові цінні папери	1100	1114	-	-	-	-	1100	1114
Інструменти капіталу	253	226	-	-	-	-	253	226
Кошти на депозитних рахунках	-	-	1042	828	-	-	1042	828

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	
	2017	2016	2017	2016
Боргові цінні папери	1100	1114	1100	1114
Інструменти капіталу	253	226	253	226
Кошти на депозитних рахунках	1042	828	1042	828

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:

	31.12.17 р.	31.12.16 р.	Зміни (+/-)
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	1100	1012	+88
Акції українських емітентів	253	226	+27
Облігації українських емітентів	-	102	-102
разом	1353	1340	+13

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

	31.12.17 р.	31.12.16 р.	Зміни (+/-)
Грошові кошти та їх еквіваленти	1048	828	+220

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

	31.12.17 р.	31.12.16 р.	Зміни (+/-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стаття 1140)	4	9	-5
Інша поточна дебіторська заборгованість (стаття 1155)	7	5	+2

Дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складають нараховані відсотки за депозитними вкладками, які будуть отримані в 2018 р. Інша поточна дебіторська заборгованість є заборгованістю, що пов'язана із розрахунками за операціями Фонду з цінними паперами.

Станом на 31.12.2017 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 01.01.2016	880
Зміна справедливої вартості	-52
Облікова вартість на 01.01.2017	828
Зміна справедливої вартості	+220
Облікова вартість на 31.12.2017	1048

Розкриття інформації про зобов'язання.

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

	31.12.17 р.	31.12.16 р.	Зміни (+/-)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	16	15	+1

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

	2017 р.	2016 р.
Інші операційні доходи (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (відшкодування раніше списаних активів)	-	-
Інші фінансові доходи (стаття 2220 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в т.ч.:		
- дивіденди	296	242
- % за борговими цінними паперами	8	-
- % за грошовими коштами, розміщеними на депозитних рахунках	171	122
	117	120
Інші доходи (стаття 2240 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в т.ч.:	1093	1223
- доходи від продажу активів	536	582
- дохід від зростання вартості активів	557	641

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

	2017 р.	2016 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)	192	176
Інші витрати (стаття 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в т.ч.:	1198	1214
- собівартість реалізованих активів	551	341
- збитки від зменшення вартості активів	395	573
- витрати від зміни вартості фінансових інструментів	252	-

Розкриття інформації про виплати учасникам (тис.грн.)

	2017 р.	2016 р.
Одноразові пенсійні виплати у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	23	17

Примітка 8. Розкриття інформації щодо звіту про чисті активи, наявні для виплат Розрахунок чистої вартості активів за звітний рік (тис.грн.):

	31.12.17 р.	31.12.16 р.
Активи Фонду	2412	2182
Зобов'язання Фонду	16	15
Чиста вартість активів Фонду (стаття 1800 Балансу (Звіту про фінансовий стан))	2396	2167

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

	31.12.17 р.	% від вартості активів
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	1100	46,40
Акції українських емітентів	253	10,35
Грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках	1042	37,92
Грошові кошти на поточних рахунках	6	
Дебіторська заборгованість	11	0,64
Разом	2412	100,00

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

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

	31.12.17 р.	% від вартості активів
Грошові кошти на депозит. рахунку в АТ «Укресімбанк»	210	8,70
Грошові кошти на депозит. рахунку в АТ «Ощадбанк»	225	9,33
Грошові кошти на депозит. рахунку в ПАТ «ОТП Банк»	200	8,29
Грошові кошти на депозит. рахунку в ПАТ «Ідея Банк»	200	8,29
Грошові кошти на депозит. рахунку в ПАТ «КРЕДОБАНК»	200	8,29

**Примітка 9. Розкриття інформації щодо зміни в чистих активах, наявних для виплат**  
Чисті активи за 2017 рік збільшилися на 229 тис. грн. та станом на 31.12.2017 р. становили 2396 тис. грн. Зміни в чистих активах відбулися за рахунок наступних подій:

	2017 р.
Чиста вартість пенсійних активів на початок звітного року	2167
Пенсійні внески від фізичної особи - учасника	+1
Пенсійні виплати учасникам фонду	-23
Прибуток (збиток) від здійснення операцій з активами фонду	+147
Пасивний дохід, отриманий на активи	+296
Витрати, що відшкодовуються за рахунок активів (оплата послуг)	-192
Чиста вартість пенсійних активів на кінець звітного року	2396
Зміни чистої вартості пенсійних активів	+229

**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 фізичними особами - учасниками (1 тис.грн.).

Всього отримало виплату 2 учасника.

Загальна кількість учасників на початок звітного періоду – 1050, на кінець звітного періоду – 1048.

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 учасником (учасниками) Фонду договору про виплату пенсії на визначений строк з пенсійним фондом; передача пенсійних коштів учасника Фонду страховій організації відповідно до укладеного учасником Фонду договору стра-

хування 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 ринковий ризик 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 внаслідок 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 +/-25,74%. Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях волатильності доходностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних доходностей акцій протягом 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 31.12.2017 р.					
ПАТ "Донбасенерго"	15	+25,74	-25,74	+4	-4
АТ "Мотор Січ"	117	+25,74	-25,74	+30	-30
ПАТ "Укрнафта"	121	+25,74	-25,74	+31	-31
Разом акції укр. підприємств	253			+65	-65

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 справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високіінфляційному 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 припустимим 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	31.12.17 р.	31.12.16 р.
Банківські депозити	1042	828
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	1100	1012
Облігації українських емітентів	253	102
<b>Всього</b>	<b>2935</b>	<b>1942</b>

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 ±3,4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і покаже можливий вплив зміни відсоткових ставок на 3,4 процентних пункти на вартість чистих активів Фонду.

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Фонду в разі зміни відсоткової ставки
На 31.12.2017 р.			
Можливі коливання ринкових ставок		+ 3,4% пункти	- 3,4% пункти
Банківські депозити	1042	13,22%	+35 -35

Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України	1100	16,8%	+37	-37
<b>Всього</b>	<b>2142</b>		<b>+72</b>	<b>-72</b>

**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.

**Розкриття інформації щодо застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».** На підставі аналізу критеріїв, передбачених у параграфі 3 МСБО 29, та інших чинників, що свідчать про сповільнення інфляційних процесів, винесено професійне судження про те, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією, та прийнято рішення про не проведення перерахунку фінансової звітності за 2017 рік.

**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 31.12.2017 року або розкриття в даних примітках.

Керівник Адміністратора  
Головний бухгалтер Адміністратора

Жученко Віктор Володимирович  
Токман Тетяна Валеріївна

#### МАЛТІКОМ АУДИТ MALTİKOM

Україна,  
Київ, вул. Пшенична, 8  
Адреса для листування:  
03062, м. Київ-62 а/с 58  
р/р 26 00000027747  
ПАТ «Укрсоцбанк»  
м. Київ МФО 300023 ЗКПО 30777206  
тел./факс (044) 206-10-92, 387-21-92

Ukraine,  
Kyiv, Pschenychna str.8  
tel./fax:(044)- 387-21-92

#### Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності та звітності з недержавного пенсійного забезпечення Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» станом на 31 грудня 2017 року

Міст  
Звіт незалежного аудитора 3-6  
Звітність з недержавного пенсійного забезпечення за 2017 рік  
Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року.  
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік.  
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік.  
Звіт про власний капітал за 2017 рік.  
Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік

#### МАЛТІКОМ АУДИТ MALTİKOM

Україна,  
Київ, вул. Пшенична, 8  
р/р 26 00000027747  
ПАТ «Укрсоцбанк»  
м. Київ МФО 300023 ЗКПО 30777206  
тел./факс (044) 206-10-92, 387-21-92

Ukraine,  
Kyiv, Pschenychna str.8  
tel./fax:(044)- 387-21-92

#### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

М. Київ 20 лютого 2018 року

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

Учасникам та Раді Фонду Непідприємницького Товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога»

Адміністратору Товариства з обмеженою відповідальністю «КУА «Ай К'ю - Технологі»

#### Звіт щодо фінансової звітності Думка із застереженням

Товариство з обмеженою відповідальністю «МАЛТІКОМ» провело аудит фінансової звітності Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» (далі - Фонд), ідентифікаційний код юридичної особи 33146316, місцезнаходження: 03124, м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 8, що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2017; Звіт про рух грошових коштів за рік 2017; Звіт про власний капітал за період, що закінчився 31 грудня 2017 року (далі-фінансова звітність); Примітки до фінансової звітності за 2017 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки про діяльність Фонду.

Фінансова звітність складена Товариством з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ай К'ю -Технологі», що надає послуги з адміністрування недержавного пенсійного фонду (далі - Адміністратор).

На нашу думку фінансова звітність подає достовірну, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» на 31 грудня 2017 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік від 01.02.2018 № 142.

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

Фонд здійснює свою діяльність в умовах політико-економічної ситуації в Україні, яка погіршується протягом останніх років і характеризується поглибленням існуючої в країні економічної кризи. Кінцевий результат економічної кризи може мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку в цілому та, відповідно, й на її важливу складову - сферу недержавного пенсійного забезпечення, внаслідок погіршення платоспроможності юридичних та фізичних осіб - потенціальних вкладників, стрімкого зменшення інструментів інвестування, як внаслідок погіршення фінансового стану емітентів, що залучають ресурси фондового ринку для власного розвитку, так і внаслідок зміни діючого законодавства.

Керівництво Адміністратора вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Фонду на безперервній основі. Для підтвердження цього аудиторами зроблена оцінка загального подання, структури та змісту фінансової звітності, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. При цьому здійснено оцінку, на основі зібраної інформації, здатності суб'єкта господарювання безперервно здійснювати діяльність протягом звітного року і дійшли висновку, що фінансова звітність за 2017 рік складена на основі припущення про безперервність.

Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі; нами зроблена оцінка загального подання, структури та змісту фінансової звітності, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

На думку аудитора вище зазначене в сукупності є важливим для користувачів фінансової звітності Фонду, але аудитор доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність не виявлених викривлень може бути суттєвим, але не всеохоплюючим, тому ми вважаємо за доцільно модифікувати нашу думку.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності Фонду за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї.

Хоча аудитори дійшли висновку про безперервність діяльності Фонду протягом звітного року, однак подальша нестабільність ситуації у економічному середовищі України може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Фонду. Ця ситуація свідчить про існування в майбутньому суттєвої, проте не всеохоплюючої невизначеності що до здатності Фонду безперервно продовжувати діяльність, тому аудитор прийняв рішення про модифікацію думки що до безперервності в майбутньому та виклав її в розділі «Основа для думки із застереженням».

#### Інші питання

Фінансова звітність та звітні дані про діяльність недержавного пенсійного фонду за 2017 рік подані Адміністратором Раді Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» в обсягах, встановлених Положенням № 674, у строки, передбачені статутом та розглянута Радою на своєму засіданні (Протокол засідання Ради Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» № 2/2018 від 02 лютого 2018 року).

Концептуальною основою для складання фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності. Датою переходу Адміністратора на облік та складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ є 1 січня 2012 року. Звітність складена за форматом у відповідності до вимог центральних органів виконавчої влади України щодо формату подання фінансової звітності за 2017 рік та на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитом фінансової звітності та інформації щодо фінансових показників Фонду за рік, що минув, встановлено:

Сальдові залишки станом на 01.01.2017 р. по ф. №1 «Баланс» відповідають балансовим залишкам станом на 31.12.2016 р.

Класифікація, оцінка активів та їх рух відображені в фінансовій звітності у відповідності з діючими нормативами.

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.

В статті 1160 ф. № 1 достовірно відображені поточні фінансові інвестиції, які за 2017 рік збільшилися на 13 тис. грн. і станом на 31.12.17 року склали 1353 тис. грн., в т.ч. акції українських емітентів – 253 тис. грн., цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ - 1100 тис. грн.

В статті 1165 ф. № 1 достовірно відображені грошові кошти, розміщені на поточному (6 тис. грн.) та вкладних банківських рахунках (1042 тис. грн.), які станом на 31.12.2017 року становили 1048 тис. грн., що більше на 220 тис. грн. в порівнянні з показником за 2016 рік.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги достовірно відображена в статті 1615 ф. № 1 і станом на 31.12.2017 року становила 16 тис. грн. Поточна кредиторська заборгованість включає заборгованість з оплати послуг адміністратора, компанії, що управляє активами, зберігача Фонду та торговця цінними паперами.

В статті 1800 ф. № 1 достовірно відображена чиста вартість активів, яка за 2017 рік збільшилася на 229 тис. грн. і станом на 31.12.2017 року становила 2396 тис. грн. Зміни в чистих активах відбулися за рахунок: пенсійних внесків в розмірі 1 тис. грн., пенсійних виплат на суму 23 тис. грн., прибутку від здійснення операцій з активами у розмірі 147 тис. грн., пасивного доходу на суму 296 тис. грн., витрат що відшкодовуються за рахунок активів (оплата послуг) - 192 тис. грн.

#### **Інформація щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Адміністратора - Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ай К'ю - Технолоджі», несе відповідальність за складання та достовірне подання звітних даних про діяльність недержавного пенсійного фонду Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» за 2017 рік.

До складу річних звітних даних про діяльність недержавного пенсійного фонду входять інформація згідно з формами:

НПФ-1 «Загальні відомості про недержавний пенсійний фонд»

НПФ-2 «Звіт про склад, структуру та чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду»

НПФ-3 «Звіт про зміну чистої вартості пенсійних активів недержавного пенсійного фонду»

НПФ-4 «Звітні дані персоналізованого обліку учасників недержавного пенсійного фонду»

НПФ-6 «Звітні дані про учасників недержавного пенсійного фонду за віковою категорією»

НПФ-7 «Звіт про склад та структуру активів недержавного пенсійного фонду»

НПФ-8 «Звіт про договори, що були укладені за цінними паперами українських емітентів, які входять (входили) до складу активів недержавного пенсійного фонду»

НПФ-9 «Інформація щодо зміни чистої вартості одиниць пенсійних активів»

Крім того річні звітні дані містять довідки про чисту вартість активів недержавного пенсійного фонду, складені згідно з додатком до «Положення про порядок визначення чистої вартості активів пенсійного фонду», затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11 серпня 2004 року № 339, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 25 січня 2005 року за № 96/10376 (із змінами), далі – Положення № 339.

Думка аудитора щодо фінансової звітності недержавного пенсійного фонду не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Аудитор несе відповідальність, яка стосується ознайомлення, розгляду та звітування щодо річних звітних даних. Аудитором проведено аудит достовірності та повноти річних звітних даних відповідно до розділу IV Положення про порядок підтвердження річної звітності з недержавного пенсійного забезпечення, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 27.10.2011 р. № 674 (надалі Положення № 674). Аудитор вважає, що отримано достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення думки, що річні звітні дані з діяльності недержавного пенсійного фонду за 2017 рік, складені Адміністратором згідно вимог п. 3.1 розділу III Положення № 674, та Положення № 339, достовірно відображає діяльність і відповідає даним бухгалтерського обліку за 2017 рік. Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

Річна фінансова звітність та звітність з недержавного пенсійного забезпечення Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» розміщені на сторінці в Інтернеті: [http://iq-group.kiev.ua/user\\_admin\\_npf.php?page=1](http://iq-group.kiev.ua/user_admin_npf.php?page=1).

#### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансові звіти**

Відповідальним за ведення бухгалтерського обліку, складання та достовірне подання фінансової звітності недержавного пенсійного фонду відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності є Адміністратор Фонду - Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ай К'ю - Технолоджі». Управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності Фонду, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Адміністратора несе відповідальність за оцінку здатності недержавного пенсійного фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Відповідальність за нагляд над процесом фінансового звітування несуть особи, яких наділено найвищими повноваженнями у Адміністратора.

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

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

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Надання інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у Звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони» та МСА 570 «Безперервність діяльності», які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у річній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом Адміністратора, та оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності, включаючи розкриття та достовірне подання.

Аудитор вважає, що аудиторські докази, отримані аудитором, є належними, достатніми та прийнятними для формулювання та висловлення аудиторської думки.

#### **Основні відомості про Адміністратора**

**Повне найменування:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЙ К'Ю - ТЕХНОЛОДЖІ»

**Код ЄДРПОУ** - 32658026

**Види діяльності за КВЕД-2010:**

- 66.30 Управління фондами;

- 66.11 Управління фінансовими ринками;

- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

**Отримана ліцензія на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів:** Професійна діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів здійснюється на підставі ліцензії ДКРРФПУ: серія АБ № 115951, рішення № 124 від 09.10.2007 року, дата видачі - 29.10.2007 року, безстрокова.

**Місцезнаходження:** 03124, м. Київ, бул. Івана Лепсе, 8

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ай К'ю-Технолоджі» (Адміністратор) виконує вимоги Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 року.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ай К'ю-Технолоджі» (Адміністратор), що надає послуги з адміністрування Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога» підтримує розмір власного капіталу на рівні не меншому, ніж 2,5 мільйона гривень.

Згідно вимогам Закону України «Про господарські товариства» у Товаристві з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Ай К'ю-Технолоджі» (Адміністратор), повинен створювати резервний (страховий) фонд у розмірі, встановленому установчими документами, але не менш (складеного капіталу). Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду передбачений установчими документами, але не може бути менше п'яти відсотків суми чистого прибутку. Станом на 31.12.2017 року розмір відрахувань до резервного фонду Товариства складає 0 тис. грн. Відрахування до резервного фонду не здійснювались, за результатами звітного року Адміністратор отримав збиток.

#### **Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)**

**Повна назва:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Малтіком»

**Юридична адреса:** 03048, м. Київ, вул. Пшенична, 8

**Адреса для листування:** 03062, м. Київ-62, а/с 58

**Код за ЄДРПОУ** – 30777206

**Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:** № 2409, видане Рішенням АПУ 26.01.2001р. № 98, дієчне до 29.10.2020р.

**Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:** №0498, видане Рішенням АПУ від 30.10.2014 р. №302/4.

**Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту:**

29.01.2015 р. №307/3.

**Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:** №0160 видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2016 року. Строк дії свідоцтва до 29.10.2020 р.

**Тел./факс:** (044) 387 21 92

**Керівник** – Бадішева Наталія Іванівна, сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000 р. чинний до 15.06.2019 р.

**Основні відомості про умови Договору на проведення аудиту:** Договір на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності від 30 січня 2018 року № 26-30/01-2018

**Умовами договору** є висловлення думки щодо того, чи відображають фінансові звіти за 2017 рік дійсний стан результатів діяльності Непідприємницького товариства «Відкритий недержавний пенсійний фонд «Взаємодопомога»

**Дата початку проведення аудиту:** 30.01.2018 року.

**Дата закінчення проведення аудиту:** 20.02.2018 року.

**Період перевірки:** з «01» січня 2017 року по «31» грудня 2017 року.

**Директор**

**ТОВ «МАЛТІКОМ»**

Сертифікат № 004234 від 15 червня 2000 р.  
(продовжено до 15.06.2019 р. рішення АПУ № 294/2 від 29.05.2014 р.)

Бадішева Н.І.

**Аудитор**

**ТОВ «МАЛТІКОМ»**

Сертифікат № 004240 від 15 червня 2000 р.  
(продовжено до 15.06.2019 р. рішення АПУ № 293/2 від 24.04.2014 р.)

Майдебуря Н.Г.

**Дата складання Звіту незалежного аудитора 20.02.2018**