

Підприємство	<b>Відкритий недержавний пенсійний фонд "Європейський вибір"</b>	за ЄДРПОУ	Дата (рік, місяць, число)		
			2021	10	06
			КОДИ		
			35141037		
			8036600000		
Територія	М. КИЇВ	за КОАТУУ	940		
Організаційно- правова форма господарювання	НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД	за КОПФГ	65.30		
Вид економічної діяльності	Недержавне пенсійне забезпечення	за КВЕД			
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	0				
Адреса, телефон	02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд.8		4942422		

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 30092021 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	<b>1095</b>	0	0
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами			
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	41	255
Поточні фінансові інвестиції	1160	5128	3109
Гроші та їх еквіваленти	1165	4755	6311
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	4755	6311
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		

резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	9924	9675
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	9924	9675

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	0	0
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	0	0
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
товари, роботи, послуги	1615	3	3
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	3	3
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	9921	9672
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	9924	9675

Керівник

\_\_\_\_\_

В. В. ТИМОШЕНКО

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

В. В. ТИМОШЕНКО

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 10 06

Підприємство **Відкритий недержавний пенсійний фонд "Європейський вибір"**

за ЄДРПОУ

35141037

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за **9 місяців 2021 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

**1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	728	1884
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(485)	(464)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1008)	(1123)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	297
збиток	2195	(765)	(0)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	613	636
Інші доходи	2240	3757	4257
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3605)	(5190)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(0)	(0)

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	0	0
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	0	0

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505		
Відрахування на соціальні заходи	2510		
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	485	464
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	485	464

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

\_\_\_\_\_

(підпис)

В. В. ТИМОШЕНКО

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

В. В. ТИМОШЕНКО

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 9 місяців 2021 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	166	75
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	155	55
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 560)	( 540)
Праці	3105	( -)	( -)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( -)	( -)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2)	( -)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( -)	( -)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( -)	( -)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( -)	( -)
Витрачання на оплату авансів	3135	( -)	( -)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( -)	( -)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( -)	( -)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 19)	( 15)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( -)	( -)
Інші витрачання	3190	( 39)	( 91)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-299</b>	<b>-516</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1800	3174
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	465	565
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250	5	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( -)	( -)
необоротних активів	3260	( -)	( -)
Виплати за деривативами	3270	( -)	( -)
Витрачання на надання позик	3275	( -)	( -)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( -)	( -)
Інші платежі	3290	( 175)	( 2059)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>2095</b>	<b>1684</b>

<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1796</b>	<b>1168</b>
Залишок коштів на початок року	3405	4755	4087
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-240	850
Залишок коштів на кінець року	3415	6311	6105

Керівник

\_\_\_\_\_

(підпис)

**В. В. ТИМОШЕНКО**

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

**В. В. ТИМОШЕНКО**

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

КОДИ

Підприємство

ВНПФ "Європейський вибір"  
(найменування)Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ2021 | 04 | 01  
35141037**Звіт про власний капітал**за III квартал 20 21 р.

Форма N 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	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід</b>	<b>4116</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

Відрахування до резервного	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

\_\_\_\_\_

Тимошенко В. В.

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## **1. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО МСБО 26 «ЗВІТНІСТЬ ЩОДО ПРОГРАМ ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ»**

### **1.1. Інформація про пенсійний фонд**

#### **1.1.1. Інформація про Фонд**

Відкритий недержавний пенсійний фонд «Європейський вибір» (далі - Фонд) є недержавним пенсійним фондом.

Скорочене найменування – ВНПФ «Європейський вибір».

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

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

Свідоцтво про реєстрацію недержавного пенсійного фонду ПФ № 95 від 21.08.2007 р. ВНПФ «Європейський вибір» включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку недержавного пенсійного забезпечення 21.08.2007 року, реєстраційний номер 12102031.

Засновником ВНПФ «Європейський вибір» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Магістр».

Виключною метою діяльності Фонду є провадження діяльності з недержавного пенсійного забезпечення шляхом укладення пенсійних контрактів між адміністратором Фонду та вкладниками Фонду з метою накопичення коштів на користь учасників Фонду для подальшого їх інвестування з отриманням доходу на користь учасників та здійснення виплат за рахунок пенсійних активів, відповідно до пенсійних контрактів, учасникам, які отримали право на пенсійну виплату.

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

Фонд є юридичною особою, яка функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників Фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам Фонду.

Недержавне пенсійне забезпечення є для Фонду виключним видом діяльності.

Органами управління ВНПФ «Європейський вибір» є загальні збори засновників та Рада фонду. Створення інших органів управління Фонду заборонено. Рада фонду є єдиним регулярно діючим органом управління ВНПФ «Європейський вибір», що здійснює контроль за поточною діяльністю Фонду та вирішує основні питання його роботи. Засідання Ради Фонду проводяться періодично (не рідше ніж раз на квартал).

Зберігачем Фонду є АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (далі – Зберігач), що здійснює діяльність згідно Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ №263333 виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку “17” вересня 2013 року, термін дії якої з “12” жовтня 2013 року необмежений, Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серія АЕ №263335, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового

ринку “12” жовтня 2013 року, термін дії якої з “12” жовтня 2013 року необмежений (04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд.8) на підставі договору про обслуговування пенсійного фонду № ДО/15-23 від 30.09.15 р.

Адміністратором Фонду є ТОВ «КУА «Магістр» (далі – Адміністратор), що здійснює діяльність згідно ліцензії від 03.09.07 р., АБ № 115943 (01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд.61Б) на підставі договору про адміністрування пенсійного фонду № 1-А від 17.09.07 р.

Управління активами здійснює ТОВ «КУА «Магістр» (далі – КУА), що здійснює діяльність згідно Ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), що видана на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №8 від 30.12.2011 (01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд.61Б) на підставі договору про управління активами пенсійного фонду № 3-У від 17.09.07 р.

### **1.1.2. Опис програми пенсійного забезпечення ВВПФ «Європейський вибір»**

#### *Працедавці Фонду*

Працедавцями Фонду є 24 юридичні особи. Фонд здійснює недержавне пенсійне забезпечення персоналу цих товариств, що є вкладниками на користь своїх працівників. Недержавною пенсійною програмою охоплені всі працівники цих підприємств, які працюють на умовах трудового законодавства. Станом на 30.09.2021 р. недержавний пенсійний фонд обслуговує 18428 працівників. За III квартал 2021 року не було залучено нових працедавців.

#### *Учасники Фонду*

Учасниками ВВПФ «Європейський вибір» є фізичні особи, на користь яких сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до Фонду і які мають право на отримання пенсійних виплат або отримують такі виплати на умовах і в порядку, визначених пенсійним контрактом та договором про виплату. Кількість учасників на 30.09.2021 р. становить 18 455 осіб.

#### *Тип пенсійної програми з визначеними внесками*

Учасники програми роблять до фонду внески на добровільних умовах.

#### *Умови припинення пенсійної програми*

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

#### *Порядок укладення пенсійних контрактів з ВВПФ «Європейський вибір»*

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

#### *Пенсійні схеми, порядок внесення змін до них та їх скасування*

Умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом, визначаються пенсійними схемами, які розробляються з дотриманням вимог Закону, інших нормативно-правових актів з питань недержавного пенсійного забезпечення та Статуту. ВВПФ «Європейський вибір» використовує програму пенсійного забезпечення з визначеним внеском, згідно з якою суми, що підлягають виплаті у вигляді пенсійного забезпечення, визначаються відповідно до внесків, сплачених до Фонду, і отриманого від них інвестиційного доходу.

Сума пенсійних коштів, що належить кожному учаснику Фонду, визначається множенням кількості одиниць пенсійних активів ВВПФ «Європейський вибір», облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку його учасника, на чисту вартість одиниці пенсійних активів Фонду та відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду. Сума пенсійних коштів усіх учасників пенсійного Фонду дорівнює чистій вартості активів останнього. Чиста вартість активів Фонду, кількість одиниць його пенсійних активів та чиста вартість одиниці пенсійних активів Фонду визначаються кожного робочого дня.

### *Пенсійні внески до Фонду*

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

### *Пенсійні активи Фонду*

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

Пенсійні активи Фонду складаються із:

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

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

### *Інвестиційна декларація*

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

### *Використання пенсійних активів Фонду*

Пенсійні активи, що накопичуються у Фонді, використовуються для цілей його інвестиційної діяльності, виконання зобов'язань Фондом перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

## **2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1. Ідентифікація фінансової звітності.**

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Фонду для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

### **2.2. Концептуальна основа фінансової звітності.**

Концептуальною основою фінансової звітності Фонду за III квартал 2021 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 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Фондом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Фонду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Фонд не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається III квартал 2021 року, тобто період з 01 січня по 30 червня 2021 року.

### **2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Випуск фінансової звітності ВВПФ «Європейський вибір» за III квартал 2021 року був затверджений рішенням Ради Фонду 25 жовтня 2021 р. Ні засновники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

## **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

### **3.1. База, використана для оцінки активів**

Інвестиції Фонду відображаються за справедливою вартістю. Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Ринкова вартість належних Фонду цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється на дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом на основному (найсприятливішому) ринку. Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожному випадку розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення. Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливу вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

### **3.2. Основні принципи облікової політики та складання звітності**

3.2.1. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені Радою Фонду та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності.

Облікова політика Фонду розроблена та затверджена Радою Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Рада ВВПФ вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Фонду застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволитиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Основні відмінності між обліковою політикою фонду та Міжнародними стандартами фінансової звітності полягають у наступному:

- оцінка цінних паперів за справедливою вартістю здійснюється фондом у відповідності до МСФЗ з урахуванням вимог нормативно - правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Протягом звітного III кварталу 2021 року змін та доповнення до облікових оцінок не було.

3.2.2. Фінансова звітність Фонду за МСФЗ складається і подається Адміністратором/КУА Фонду згідно з ч. 6 ст. 21 Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» Раді Фонду.

3.2.3. Звітним періодом є II квартал 2020, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2021 року.

3.2.4. Функціональною валютою вважається українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, переховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на дату балансу. Прибутки та збитки від курсової різниці внаслідок перерахунку активів та зобов'язань відображаються в доходах/(витратах) або у фінансових доходах та фінансових витратах у складі прибутку чи збитку.

3.2.5. Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

### **3.2.8. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Під час первісного визнання фінансові активи поділяються на категорії:

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (цінні папери в портфелі);
- інвестиції, які утримуються до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу.

Фінансові активи, первісно оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю (за сумою коштів, сплачених при придбанні цих активів), яка складається із справедливої вартості активів, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям такого фінансового інструмента (комісійні, обов'язкові збори та платежі при передачі цінних паперів тощо).

Активи та зобов'язання не підлягають взаємозаліку, крім випадків передбачених чинним законодавством.

## **Активи Фонду**

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках та депозитів до запитання.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **Депозити (крім депозитів до запитання)**

Депозит (вклад) – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору. Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту. Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються до первісної оцінки депозиту, а визнаються витратами періоду.

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

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків. Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками.

Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків. У разі зміни справедливої вартості депозитів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду. Зміни справедливої вартості депозитів можливі у випадку суттєвих коливань (підвищення або зниження) поточних ринкових відсоткових ставок подібних депозитів. У разі виникнення таких коливань здійснюється перерахунок справедливої вартості депозитів, а зміна справедливої вартості визнається у прибутку (збитку) звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів у разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в

сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

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

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ.

### **Боргові цінні папери**

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

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли НПФ стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів.

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду.

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

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку, або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

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

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

### **Інструменти капіталу**

Інструменти капіталу – це будь-які контракти, які засвідчують залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань. До інструментів капіталу відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. МСФЗ 9 розглядає акції як інвестиції в інструменти капіталу.

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

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

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

Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринкова вартість належних НПФ інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за мінімальним біржовим курсом.

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

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

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

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### **Зобов'язання Фонду**

Пенсійні кошти є сумою грошових зобов'язань Фонду перед учасниками відповідно до статті 1 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" та визнаються як фінансові зобов'язання відповідно до МСБО № 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

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

Зобов'язання Фонду включають зобов'язання за господарськими операціями з активами Фонду, здійснення яких передбачено Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та іншими нормативно-правовими актами з питань пенсійного забезпечення на оплату яких можуть бути використані пенсійні активи.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Первісна та подальша оцінка зобов'язань здійснюються за вартістю погашення з урахуванням наступного.

Зобов'язання за нарахованими, не виплаченими виплатами, за договорами виплати пенсії на визначений строк та/або нарахованими одноразовими пенсійними виплатами учасникам (спадкоємцям учасників) у випадках, визначених законодавством про НПЗ, зобов'язання за переказом коштів до страхової організації для оплати договорів страхування довічної пенсії та договорів страхування ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду, укладених зі страховою організацією, зобов'язання за переказом коштів до іншого пенсійного фонду, на пенсійні депозитні рахунків банківських установах включаються до розрахунку загальної суми зобов'язань Фонду з урахуванням нарахованих відповідно до

законодавства сум податків, обов'язкових платежів та винагороди адміністратора за переказ коштів з дати нарахування таких зобов'язань, визначеної відповідно до поданих заяв та договорів.

Зобов'язання щодо оплати послуг особам, що здійснюють обслуговування Фонду, визначаються на дату розрахунку відповідно до тарифів, визначених відповідними договорами.

Зобов'язання щодо сплати винагороди особам, які надають послуги з адміністрування, управління активами Фонду та зберігача розраховуються кожного робочого дня за кожен день розрахункового періоду як відсоток від чистої вартості активів Фонду, розрахованої на кінець цього дня. Після надходження документів, що підтверджують правильність розрахунку винагороди за відповідних розрахунковий період особам, що здійснюють обслуговування Фонду на підставі укладених договорів, але не пізніше 10 робочих днів після отримання зазначених документів, розмір винагороди, визначений за останній розрахунковий період, може бути скоригований відповідно до отриманих документів.

Інші зобов'язання у відповідному розрахунковому періоді визначаються відповідно до умов договорів та законодавства з питань НФЗ.

### **Доходи та витрати Фонду**

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Доходи визнаються за методом нарахування.

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

- а) НФЗ передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за НФЗ не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за про- даними фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до НФЗ надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

- а) відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка
- б) дивіденди визнаються, коли встановлюється право НФЗ на їх отримання.

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

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

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

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

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

#### **Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду**

Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду розраховується як різниця між вартістю активів на день проведення підрахунку та загальною сумою зобов'язань фонду, що підлягають виконанню на день проведення підрахунку фонду.

#### **Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

Питання, не врегульовані цією обліковою політикою, регулюються відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

#### **Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів**

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

### **4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ**

#### **4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації**

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

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

#### **4.2. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності ВВПФ «Європейський вибір» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

##### *4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ*

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

– подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду;

– відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

– є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

– є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час формування судження враховуються крайні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

#### *4.2.2. Судження щодо справедливої вартості активів Фонду*

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Фонду, було використано валюту первинного економічного середовища, у якому працює Фонд (функціональна валюта). Нею є українська гривня. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Валюта	30 вересня 2021 р., грн
1 долар США (USD)	26.576

Однак слід зазначити, що переоцінка активів в іноземній валюті здійснювалась щоденно за курсами Національного банку України, які діяли на відповідний день.

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

Керівництво Фонду вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Фонду використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

#### 4.2.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

#### 4.2.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату управлінський персонал проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

## 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Управлінський персонал здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у 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
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, дисконтовані потоки грошових коштів
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

Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### 5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У звітному періоді не відбувалось змін ймовірності погашення та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії).

### 5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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 є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	30.09.21	31.12.20	30.09.21	31.12.20	30.09.21	31.12.20	30.09.21	31.12.20
Інвестиційна нерухомість	–	–	–	–	–	–	–	–
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	–	–	–	–	6	26	6	26
Інша поточна дебіторська заборгованість	–	–	–	–	249	15	249	15
Поточні фінансові інвестиції	3109	5128	–	–	–	–	3109	5128
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	–	–	–	–	–	–	–	–

### 5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У III кварталі 2021 року переміщень між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалось.

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

Управлінський персонал вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів наведено у Примітці 8.

## 6. НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Стандарти МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності Фонд не застосовує достроково. Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме Товариство на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво Фонду оцінює можливий вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

### 7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти представлена таким чином:

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Гроші та їх еквіваленти кошти:		
В національній валюті	1927	125
В іноземній валюті	4384	4630
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено в балансі	6311	4755
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, що відображено у звіті про рух грошових коштів	<b>6311</b>	<b>4755</b>

Грошові кошти, використання яких обмежено станом на 30.09.2021 року відсутні.

### 7.2. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції обліковуються Фондом за справедливою вартістю.

Назва активу	Вид ЦП	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
ПАТ «Укрнафта»	Акції прості іменні	525	527
ПАТ «Донбасенерго»	Акції прості іменні	-	63
ПАТ «Центренерго»	Акції прості іменні	-	237
АТ «ДТЕК Дніпровські Електромережі»	Акції прості іменні	157	157
Облігації внутрішньої державної позики	Облігації відсоткові	2427	4144
Всього		<b>3108</b>	<b>5128</b>

Результат переоцінки фінансових інвестицій відображено у фінансових результатах.

Станом на 30.09.2021 р. фонд не мав інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства, не мав інших довгострокових фінансових інвестицій.

### 7.3. Дебіторська заборгованість (тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів:		
нараховані доходи за депозитами в національній валюті	-	-
нараховані доходи за депозитами в іноземній валюті	6	26
Інша поточна дебіторська заборгованість:		
кошти на рахунках в РЦ	160	1
оплата послуг КУА та Торгівця ЦП	89	14
Всього	<b>255</b>	<b>41</b>

### 7.4. Поточні зобов'язання і забезпечення (тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Оплата послуг зберігача	3	3
Всього	<b>3</b>	<b>3</b>

**7.5. Інші операційні доходи (тис. грн.)**

Найменування статті	за III квартал 2021
Дохід від операційної курсової різниці	689
Дохід від реалізації іноземної валюти	39
<b>Усього інших операційних доходів</b>	<b>728</b>

**7.6. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.)**

Найменування статті	за III квартал 2021
Витрати на оплату послуг з адміністрування пенсійного фонду	101
Винагорода за надання послуг з управління активами пенсійного фонду	322
Оплата послуг зберігача	26
Оплата послуг торговців цінними паперами	-
Оплата послуг з проведення планових аудиторських перевірок	36
Оплата інших послуг	-
<b>Усього адміністративних витрат</b>	<b>485</b>
<b>Інші операційні витрати*</b>	<b>1008</b>

\* В статті Інші відображено витрати при продажі валюти, курсові різниці.

**7.7. Інші фінансові доходи (тис. грн.)**

Найменування статті	за III квартал 2021
Процентні доходи	613

**7.8. Інші доходи (тис. грн.)**

Найменування статті	за III квартал 2021
Дохід від продажу цінних паперів	2563
Дохід від дооцінки цінних паперів	1194
<b>Усього інших доходів</b>	<b>3757</b>

**7.9. Інші витрати (тис. грн.)**

Найменування статті	за III квартал 2021
Продаж цінних паперів	2781
Витрати від неопераційної курсової різниці	-
Уцінка цінних паперів	1055
Витрати від зміни чистої вартості активів Фонду	(231)
<b>Усього інших витрат</b>	<b>3605</b>

**7.10. Пенсійні внески та виплати учасникам (тис. грн.)**

Найменування статті	за III квартал 2021
Пенсійні внески:	
Фізичних осіб	4
Роботодавців	0
<b>Всього</b>	<b>4</b>
Одноразові пенсійні виплати:	
у разі медично - підтверженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності	-
у зв'язку з недосягненням мінімального розміру накопичень	12
<b>Всього</b>	<b>12</b>

**7.11. Чиста вартість активів Фонду**

Станом на 30.09.2021 р. чиста вартість активів Фонду склала 9672 тис. грн.

**7.12. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів за III квартал 2021 року складено згідно вимог МЗБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Результатом чистого руху грошових коштів від діяльності Фонду за III квартал 2021 року є сума 1796 тис. грн. Залишок коштів на початок року 4755 тис. грн. Вплив зміни валютних курсів -240 тис. грн. Залишок коштів на кінець періоду 6311 тис. грн.

## **8. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

### **8.1. Операції з пов'язаними сторонами**

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

### **8.2. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання**

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

### **8.3. Судові процеси Станом на звітну дату**

Станом на звітну дату Фонд не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

### **8.4. Події після дати балансу**

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

Директор ТОВ «КУА «Магістр»

Тимошенко В.В.

Головний бухгалтер

Чиркіна В.О.

Голова ради Фонду

Тимошенко В.В.